

**Акционерный коммерческий банк
«СЛАВИЯ»
(акционерное общество)**

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

в соответствии с МСФО

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

Содержание

Финансовая отчетность

Промежуточный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе	6
Промежуточный отчет о движении денежных средств	7
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	9

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	10
2. Краткая характеристика деятельности Банка и экономической среды	10
3. Основы представления отчетности	10
4. Принципы учетной политики	11
5. Денежные средства и их эквиваленты	12
6. Средства в других кредитных организациях	12
7. Кредиты и дебиторская задолженность	13
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17
9. Инвестиционная собственность	17
10. Основные средства	18
11. Прочие активы	19
12. Средства других кредитных организаций	19
13. Средства клиентов	19
14. Выпущенные долговые обязательства	20
15. Субординированные займы	20
16. Прочие обязательства	21
17. Уставный капитал	21
18. Процентные доходы и расходы	22
19. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22
20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22
21. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	22
22. Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валютой	23
23. Комиссионные доходы и расходы	23
24. Прочие операционные доходы	24
25. Административные и прочие операционные расходы	24
26. Налог на прибыль	25
27. Условные обязательства	26
28. Управление капиталом	27
29. Управление финансовыми рисками	28
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	34
31. Операции со связанными сторонами	37
32. События после отчетной даты	38

1. Основная деятельность Банка

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (акционерное общество) (далее – Банк) зарегистрирован в Российской Федерации в 1994 году.

Юридический адрес (адрес государственной регистрации) Банка: 117292, г. Москва, ул. Кедрова, дом 5А.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2664. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и с 08.09.2005 включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 892.

На отчетную дату Банк:

- является действующим членом Ассоциации Российских Банков и Московского Банковского Союза;
- состоит членом Всемирного сообщества банковских телекоммуникаций SWIFT;
- имеет статус ассоциированного члена МПС VISA и МПС Master Card;
- имеет статус косвенного участника платёжной системы «Мир» (под номером 10217);
- является участником платёжной системы «Золотая Корона»;
- является участником платёжной системы «Контакт»;
- является участником платёжной системы «Вестерн Юнион».

Основным местом ведения деятельности Банка является г.Москва. На отчетную дату Банк имеет региональную сеть. В книгу государственной регистрации кредитных организаций на отчетную дату внесены четыре филиала в городах Люберцы Московской области, Псков, Нижний Новгород, Санкт-Петербург.

АКБ «СЛАВИЯ» (АО) является полностью самостоятельной кредитной организацией и по состоянию на 01.07.2019 не входит в состав ни одной холдинговой компании, а также не является материнской структурой иных объединений, либо холдингов.

2. Краткая характеристика деятельности Банка и экономической среды

Стратегия развития Банка предусматривает построение универсального банка, концентрирующегося на обслуживании юридических лиц, в том числе в сегменте малого и среднего бизнеса, а также предлагающего физическим лицам наиболее востребованные продукты. Для создания запаса высоколиквидных активов Банк производит вложения в долговые ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России.

В течение отчетного периода Банк сохранил характер операций и основных направлений деятельности и вел свою деятельность в следующих направлениях:

- обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, выдача гарантий, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, обслуживание внешнеэкономической деятельности и международные расчеты, выпуск и обслуживание таможенных карт для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.
- обслуживание физических лиц – открытие и ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги по сдаче в аренду специальных помещений, эмиссия банковских карт, кредитование, продажа монет из драгоценных металлов.
- инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами.

Характер операций и основных направлений деятельности банка не изменился за отчетный период и, соответственно, не влиял на финансовое положение и результаты деятельности Банка. В ближайшей перспективе также не планируются изменения в основных направлениях деятельности Банка.

Одним из основных факторов, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка, является замедление экономического роста в России, стагнация в развитии банковской системы. В сложившихся условиях руководство Банка считает, что оно принимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка. Однако дальнейшее ухудшение ситуации может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка в будущем. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

3. Основы представления отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Данную отчетность следует рассматривать в сочетании с полной финансовой отчетностью по состоянию за 31 декабря 2018 года.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. В связи с внедрением принципов МСФО в правила учета в Российской Федерации, основные корректировки относятся к основным средствам и переклассификации отдельных статей. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность в полной мере соответствует требованиям МСФО.

Там, где это требуется, отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства, приобретенные до 31 декабря 2002 г., а также взносы в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 г., корректируются путем применения к значениям первоначальной стоимости, относящимся к периоду до 31 декабря 2002 г., соответствующих коэффициентов пересчета. Начиная с 2003 года Банк не применяет МСФО 29 к текущим периодам и отражает только кумулятивное влияние инфляционных поправок, рассчитанных до 31 декабря 2002 года, на неденежные элементы финансовой отчетности.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Там, где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении отчетности:

	за 28 июня 2019 года ¹	за 31 декабря 2018 года
Рублей за 1 доллар США	63,0452	57,6002
Рублей за 1 Евро	71,6635	68,8668

4. Принципы учетной политики

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Применяемая учетная политика во всех существенных аспектах соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего отчетного периода.

¹ Согласно Учетной политике Банка в выходные и праздничные дни баланс не открывается. В этой связи отчетность Банка на 01.07.2019 формировалась по курсу за последний рабочий день месяца, 28.06.2019.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	01.07.2019	01.01.2019
Наличные средства	369 726	361 507
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	180 493	370 746
Средства в клиринговых организациях	-	194 680
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	-	266 615
- других стран	-	78
Итого без неденежных начислений	550 219	1 193 626
Неденежные начисления	-	55
Всего денежных средств и их эквивалентов	550 219	1 193 681

Неденежные начисления представляют собой проценты, начисленные на остатки по краткосрочным депозитам, относимым по своему характеру к Денежным средствам.

Денежных средств, использование которых ограничено, не имелось.

Анализ денежных средств по структуре валют представлен в Примечании 29.

6. Средства в других кредитных организациях

	01.07.2019	01.01.2019
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	49 908	-
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	233	-
Взносы в гарантийные фонды платежных систем	5 628	-
Средства на счетах для осуществления клиринга	2 983	-
Итого средства в других кредитных организациях до создания резерва под обесценение	58 752	-
Резерв под обесценение средств в других кредитных организациях	(1 385)	-
Итого средства в других кредитных организациях	57 367	-

Распределение резерва по стадиям:

	01.07.2019	01.01.2019
Стадия 1	(17)	-
Стадия 2	-	-
Стадия 3	(1 368)	-
Итого резерв под обесценение средств в других кредитных организациях	(1 385)	-

Резерв 3-й стадии представляет собой резерв, сформированный под остатки средств на счетах в банках с отзыванной лицензией. На остатки на корреспондентских счетах в РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР" (ООО) приходится 55,8% средств Банка на счетах банков-корреспондентов Российской Федерации (что составляет 47,4% от совокупной величины Средств в других кредитных организациях).

Анализ средств в других кредитных организациях по структуре валют представлен в Примечании 29.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	01.07.2019	01.01.2019
Корпоративные кредиты	3 997 471	3 309 753
Кредитование индивидуальным предпринимателям	434 774	456 012
Кредиты физическим лицам	108 259	114 755
Дебиторская задолженность	115 237	101 610
Итого кредитов и дебиторской задолженности до создания резерва под обесценение	4 655 741	3 982 130
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(711 789)	(609 478)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 943 952	3 372 652

Распределение кредитов и дебиторской задолженности (без учета резерва под обесценение) по отраслям экономики представлено ниже:

отрасли	01.07.2019		01.01.2019	
	сумма	доля	сумма	доля
- обрабатывающие производства	1 230 075	27%	1 019 723	26%
- строительство	620 881	13%	390 219	10%
- транспорт и связь	15 859	0%	11 000	0%
- оптовая и розничная торговля	1 561 505	34%	1 676 785	41%
- операции с недвижимым имуществом	672 381	14%	425 088	11%
- ссуды частным лицам	108 259	2%	114 755	3%
- расчетные операции, носящие кредитный характер	83 706	2%	69 695	2%
- прочие	363 075	8%	274 865	7%
Итого ссуд и дебиторской задолженности	4 655 741	100%	3 982 130	100%

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 6 месяцев 2019 г.:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Резерв под обесценение кредитного портфеля на начало отчетного периода	609 478	445 535	137 117	17 971	8 855
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности	189 816	322 616	(126 404)	(5 425)	(971)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	(87 505)	(87 505)	-	-	-
Восстановление ссуд и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец отчетного периода	711 789	680 646	10 713	12 546	7 884

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2018 год:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Резерв под обесценение кредитного портфеля на начало отчетного периода	388 764	332 930	39 675	9 988	6 171
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности	222 391	112 605	97 442	8 219	4 125
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	(1 677)	-	-	(236)	(1 441)
Восстановление ссуд и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец отчетного периода	609 478	445 535	137 117	17 971	8 855

Распределение резерва по стадиям:

	01.07.2019	01.01.2019
Стадия 1	44 971	92 295
Стадия 2	7 013	70 360
Стадия 3	659 805	446 823
Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	711 789	609 478

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01.07.2019:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- текущие	3 514 578	3 225 692	100 720	96 736	91 430
- пролонгированные в отчетном году	508 677	329 701	159 962	-	19 014
Итого текущих и не обесцененных	4 023 255	3 555 393	260 682	96 736	110 444
Индивидуально обесцененные	632 486	442 078	174 092	11 523	4 793
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	4 655 741	3 997 471	434 774	108 259	115 237
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(711 789)	(680 646)	(10 713)	(12 546)	(7 884)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 943 952	3 316 825	424 061	95 713	107 353

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2019:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- текущие	3 308 238	2 727 303	386 236	103 768	90 931
- пролонгированные в отчетном году	489 835	420 059	69 776	-	-
Итого текущих и не обесцененных	3 798 073	3 147 362	456 012	103 768	90 931
Индивидуально обесцененные	184 057	162 391	-	10 987	10 679
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	3 982 130	3 309 753	456 012	114 755	101 610
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(609 478)	(445 535)	(137 117)	(17 971)	(8 855)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 372 652	2 864 218	318 895	96 784	92 755

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Структура дебиторской задолженности:

	01.07.2019	01.01.2019
Дебиторская задолженность по клиринговым расчетам	83 706	22 536
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	-	47 160
Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	4 793	5 211
Дебиторская задолженность по расчетам с клиентами	24 935	24 900
Гарантийные, страховые депозиты и обеспечительные взносы	1 803	1 803
Резерв под обесценение	(7 884)	(8 855)
Итого дебиторской задолженности	107 353	92 755

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов по состоянию на 01.07.2019:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Кредиты, не обеспеченные активами	412 251	291 314	-	13 584	107 353
Обеспеченные кредиты, всего	3 531 701	3 025 511	424 061	82 129	-
- недвижимым имуществом	2 638 203	2 132 909	424 061	81 233	-
- ценными бумагами	-	-	-	-	-
- прочими активами	893 498	892 602	-	896	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 943 952	3 316 825	424 061	95 713	107 353

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов по состоянию на 01.01.2019:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Кредиты, не обеспеченные активами	777 150	678 558	-	5 837	92 755
Обеспеченные кредиты, всего	2 595 502	2 185 660	318 895	90 947	-
- недвижимым имуществом	1 889 357	1 480 619	318 895	89 843	-
- ценными бумагами	-	-	-	-	-
- прочими активами	706 145	705 041	-	1 104	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 372 652	2 864 218	318 895	96 784	92 755

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности на 01.07.2019:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Справедливая стоимость обеспечения:					
- недвижимого имущества	4 381 701	3 464 214	821 039	96 448	-
- ценных бумаг	-	-	-	-	-
- прочих активов	1 167 128	1 165 675	-	1 453	-
Итого справедливая стоимость обеспечения	5 548 829	4 629 889	821 039	97 901	-

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности на 01.01.2019:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Справедливая стоимость обеспечения:					
- недвижимого имущества	4 068 032	3 112 455	841 581	113 996	-
- ценных бумаг	-	-	-	-	-
- прочих активов	1 282 228	1 279 959	-	2 269	-
Итого справедливая стоимость обеспечения	5 350 260	4 392 414	841 581	116 265	-

На 01.07.2019 кредиты, выданные десяти крупнейшим заемщикам Банка, составляют общую сумму 1 612 395 тыс. руб. (до вычета резерва) или 34,6 % от кредитного портфеля (на 01.01.2019 соответственно 1 664 494 тыс. руб. или 41,8 % от кредитного портфеля). На 01.07.2019 в Банке отсутствовали заемщики, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от величины совокупного кредитного портфеля.

См. Примечание 30 в отношении информации о справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

Банк имеет ряд кредитов, предоставленных связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 31.

Допущения при оценке обесценения кредитов

Ключевым принципом оценки ожидаемых кредитных убытков является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Для оценки относительного изменения кредитного риска сделки по каждому продукту (сегменту), выделяются три стадии резервирования, в зависимости от изменения уровня кредитного риска относительно даты первоначального признания и наличия признаков обесценения:

- Стадия 1 Активы, по которым отсутствуют признаки обесценения и имеющие высокий уровень кредитного качества в соответствии внутренней рейтинговой системой Банка. Величина кредитных убытков определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на горизонте 12 месяцев.
- Стадия 2 Активы, по которым имеются факты существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, и не было идентифицировано признаков обесценения. Для таких финансовых активов величина кредитных убытков определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива.
- Стадия 3 Финансовые активы, в отношении которых выявлены признаки обесценения. Для таких финансовых активов величина кредитных убытков определяется индивидуально на основании дисконтированного денежного потока на протяжении всего срока действия финансового актива. Исключения составляют финансовые активы, отнесенные в иную стадию на основании мотивированного суждения.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии.

Банк при первоначальном признании проверяет актив на кредитное обесценение в соответствии признаками обесценения (определение «Кредитно-обесцененный финансовый актив» Приложения А к МСФО (IFRS) 9).

Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании (стадия 1), ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за 12 месяцев.

Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, но произошло существенное увеличение кредитного риска (стадия 2), ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за весь срок.

Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, но становится кредитно-обесцененным при последующем мониторинге кредитного риска (стадия 3), то ожидаемые кредитные убытки также рассчитываются за весь срок финансового актива.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента.

Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить.

Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если Банк ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

В случае финансовых активов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

(а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются по договору;

(б) и денежными потоками, которые ожидается получить.

Если актив является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, то ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за весь срок финансового актива.

В случае неиспользованной части обязательств по предоставлению займов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

(а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются, если держатель обязательства по предоставлению займов выполнит требование по предоставлению займа;

(б) и денежными потоками, которые ожидается получить, если право на получение займа было использовано.

В случае договора банковской гарантии недополучение денежных средств – это ожидаемые выплаты, возмещающие держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет, за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить от держателя, должника либо любой другой стороны. Если гарантия покрывает актив в полном объеме, оценка недополучений денежных средств для договора банковской гарантии будет соответствовать оценке недополучений денежных средств для актива, являющегося предметом гарантии.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, Банк должен оценить ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

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

	01.07.2019	01.01.2019
- Российские государственные облигации	-	-
- Корпоративные облигации нерезидентов	325 082	1 163 940
- Векселя	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	325 082	1 163 940

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	01.07.2019	01.01.2019
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	1 163 940	1 018 639
Изменение фонда переоценки финансовых активов	16 935	(5 976)
Курсовые разницы по переоценке финансовых активов	(67 775)	201 814
Приобретение финансовых активов	-	129 636
Выбытие финансовых активов	(788 018)	(180 173)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	325 082	1 163 940

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в части долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие по ним просроченной задолженности.

На 01.07.2019 портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, был сформирован еврооблигациями, выпущенными компаниями-нерезидентами, созданными российскими предприятиями и кредитными организациями для выпуска данного вида бумаг (SPV), и включал в себя следующие ценные бумаги:

Эмитент	страна эмитента	номер (серия) ценной бумаги (ISIN)	Дата погашения	Размер купона, % год.	валюта номинала	Справедливая стоимость	Передано в РЕПО
Gaz Capital S.A.	Люксембург	XS0885733153	06.02.2020	3.850%	USD	64 582	64 582
Novatek Finance Ltd	Ирландия	XS0864383723	31.12.2022	4.422%	USD	65 092	65 092
Rosneft Int Finance Ltd	Ирландия	XS0861981180	06.03.2022	4.199%	USD	195 408	32 568
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						325 082	162 242

Сумма бумаг указана в рублевом эквиваленте в тыс. руб. по справедливой стоимости с учетом накопленных процентных доходов и переоценки в соответствии с их рыночными котировками на 01.07.2019.

На 01.07.2019 бумаги в сумме 162 242 тыс. руб. переданы (без прекращения признания) Банку России по сделке РЕПО. Сумма денежных средств, предоставленных под указанное обеспечение, представлена в Примечании 12.

Производных финансовых инструментов по состоянию на 01.07.2019 на балансе Банка не было.

Банк не имеет просроченных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Банк не имеет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, выпущенных связанными сторонами. В отчетном периоде Банк не реклассифицировал ценные бумаги из одного портфеля в другой.

См. Примечание 30 в отношении информации о справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

9. Инвестиционная собственность

	01.07.2019	01.01.2019
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	54 667	42 753
Приобретение	8 442	151 931
Выбытие	(26 701)	(140 017)
Изменение стоимости в течение отчетного периода	-	-
Переклассификация объектов инвестиционной собственности в категорию запасов, основных средств, и обратно	-	-
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	36 408	54 667

В данную статью отнесены объекты недвижимости, полученные Банком по договорам отступного, не предназначенные для использования в основной деятельности Банка, по которым Банком ведется поиск покупателей и имеется цель их скорейшей продажи.

Оценка инвестиционной собственности производится на периодической основе независимым профессиональным оценщиком, имеющим опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. При определении справедливой стоимости применялись методики оценки, базирующиеся на стоимости замещения объектов оценки. Указанные методики исходят из суммы затрат, необходимых для создания объекта, аналогичного объекту оценки, в рыночных ценах, существующих на дату проведения оценки, с учетом износа объекта оценки.

По состоянию на отчетную дату ограничений прав собственности Банка на объекты инвестиционной собственности не было.

По состоянию на отчетную дату объекты инвестиционной собственности в залог в качестве обеспечения по ссудам или другим обязательствам не передавались.

10. Основные средства

	Здания и сооружения	Недвижимость, не используемая в основной деятельности	Кассовое оборудование	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Всего
Стоимость ОС на 01.01.2018	131 671	288 443	15 420	38 570	4 582	478 686
Накопленная амортизация	(5 047)	-	(9 230)	(25 721)	-	(39 998)
Балансовая стоимость на 01.01.2018	126 624	288 443	6 190	12 849	4 582	438 688
- поступления	4 384	126 619	1 301	1 563	1 035	134 902
- выбытия	(132 166)	(196 848)	(917)	(4 906)	-	(334 837)
- амортизация	(32)	-	(862)	(1 262)	-	(2 156)
- списание амортизации по выбывшим ОС и пр.	5 047	-	388	181	-	5 616
Балансовая стоимость за 31.12.2018	3 857	218 214	6 100	8 425	5 617	242 213
Стоимость ОС на 01.01.2019	3 889	218 214	15 804	35 227	5 617	278 751
Накопленная амортизация	(32)	-	(9 704)	(26 802)	-	(36 538)
Балансовая стоимость на 01.01.2019	3 857	218 214	6 100	8 425	5 617	242 213
- поступления	-	350 000	-	2 690	357	353 047
- выбытия	(1 925)	(13 849)	(2 441)	(741)	-	(18 956)
- амортизация	(34)	-	(444)	(1 273)	-	(1 751)
- списание амортизации по выбывшим ОС и пр.	31	-	496	579	-	1 106
Балансовая стоимость за 30.06.2019	1 929	554 365	3 711	9 680	5 974	575 659
Стоимость ОС на 01.07.2019	1 964	554 365	13 363	37 176	5 974	612 842
Накопленная амортизация	(35)	-	(9 652)	(27 496)	-	(37 183)
Балансовая стоимость на 01.07.2019	1 929	554 365	3 711	9 680	5 974	575 659

В составе основных средств Банка на 01.07.2019 учтено имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности, учитываемое по справедливой стоимости в сумме 554 365 тыс. руб. (на 01.01.2019 соответственно 218 214 тыс. руб.), на которое у Банка имеются свидетельства о собственности. Основная сумма поступлений основных средств в отчетном периоде (350 000 тыс. руб.) пришлась на недвижимое имущество, переданное Банку его акционерами в форме финансовой помощи. Нематериальные активы представлены вложениями в приобретение товарного знака Банка и правами на программное обеспечение.

По мнению Банка ликвидационная стоимость основных средств незначительна.

По мнению Банка возмещаемая стоимость основных средств незначительно отличается от их балансовой стоимости.

По состоянию на отчетную дату ограничений прав собственности Банка на основные средства не было.

Переоценка основных средств в отчетном периоде не производилась.

По состоянию на отчетную дату основные средства в залог в качестве обеспечения по ссудам или другим обязательствам не передавались.

11. Прочие активы

	01.07.2019	01.01.2019
Прочие финансовые активы		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	13 948	15 197
Требования по прочим операциям с клиентами	18 095	15 372
Расчеты с прочими дебиторами	3 010	2 370
Итого прочие финансовые активы	35 053	32 939
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	3 186	15
Налоги и сборы к возмещению, кроме налога на прибыль	598	2 713
Материальные запасы	251	1 012
Расходы будущих периодов	-	1 151
Прочее	124	-
Итого прочие нефинансовые активы	4 159	4 891
Резервы под обесценение прочих активов	(6 041)	-
Итого прочих активов	33 171	37 830

Распределение оценочного резерва по прочим активам по стадиям:

	01.07.2019	01.01.2019
Стадия 1	-	-
Стадия 2	-	-
Стадия 3	6 041	-
Итого оценочный резерв по прочим активам	6 041	-

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 29. По состоянию на 01.07.2019 Банк имеет ряд прочих активов, предоставленных связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 31.

12. Средства других кредитных организаций

	01.07.2019	01.01.2019
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других кредитных организаций	6	6
Средства, привлеченные от Банка России	145 322	-
Депозиты других кредитных организаций		
- Российской Федерации	-	770 576
- других стран	875 572	714 448
Итого средства других кредитных организаций	1 020 900	1 485 030

Анализ средств других кредитных организаций по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 29.

13. Средства клиентов

	01.07.2019	01.01.2019
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.	211	723
- текущие / расчетные счета	211	723
- срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица всего, в т.ч.	599 837	1 037 704
- текущие / расчетные счета	440 038	882 142
- срочные депозиты	159 799	155 562
Физические лица всего, в т.ч.	2 589 476	2 421 549
- текущие счета / вклады до востребования	181 920	93 976
- срочные вклады	2 407 556	2 327 573
Прочие	-	431
Итого средства клиентов	3 189 524	3 460 407

В число государственных и муниципальных организаций не входят принадлежащие государству и муниципальным образованиям коммерческие предприятия. Средства клиентов – юридических лиц преимущественно представлены предприятиями строительной индустрии, оптовой торговли и обрабатывающих производств.

Далее приведено укрупненное распределение средств клиентов по субъектам собственности:

	01.07.2019		01.01.2019	
	сумма	доля	сумма	доля
Средства на счетах государственных организаций	211	0%	723	0%
Средства на счетах негосударственных организаций	440 038	14%	882 142	25%
Средства индивидуальных предпринимателей	22 696	1%	12 719	0%
Депозиты юридических лиц	159 799	5%	155 562	5%
Счета и вклады физических лиц	2 566 780	80%	2 408 830	70%
Прочие	-	0%	431	0%
Итого средства клиентов	3 189 524	100%	3 460 407	100%

На 01.07.2019 общая сумма остатков по 10 крупнейшим клиентам Банка составляла 644 751 тыс. руб. или 20% от средств клиентов (на 01.01.2019 соответственно 785 021 тыс. руб. или 20% от средств клиентов). По состоянию на 01.07.2019 Банк не имел клиентов, остатки которых составляли бы более 10% от общего объема средств клиентов.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация представлена в Примечании 31.

14. Выпущенные долговые обязательства

	01.07.2019	01.01.2019
Векселя	594	794
Депозитные и сберегательные сертификаты	-	-
Облигации	-	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	594	794

Собственные векселя Банка представлены векселями, номинированными в рублях.

По состоянию на 01.07.2019 собственные векселя, выпущенные Банком, в сумме 594 тыс. руб. (на 01.01.2019: 794 тыс. руб.) находятся на хранении в Банке.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

По состоянию на 01.07.2019 Банк не имеет выпущенных векселей, приобретенных связанными сторонами.

15. Субординированные займы

Под датой привлечения субординированных депозитов понимается дата согласования Банком России возможности включения денежных средств в состав источников собственных средств. Субординированные депозиты в рублях в сумме 249 708 тыс. руб. относятся в разряд бессрочных и включаются Добавочный капитал при расчёте собственных средств (регулятивного капитала) Банка. В случае ликвидации Банка погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

В состав субординированных займов входят следующие депозиты:

Эмитент	Дата внесения	Дата возврата	Ставка	валюта номинала	01.07.2019	01.01.2019
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	08.06.2017	без срока	7,50%	RUB	56 057	56 046
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	08.06.2017	без срока	7,50%	RUB	15 288	15 286
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	08.06.2017	без срока	7,50%	RUB	17 327	17 324
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,50%	RUB	5 096	5 095
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,50%	RUB	56 057	56 046
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,50%	RUB	50 961	50 951
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,50%	RUB	10 192	10 190
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,50%	RUB	10 192	10 190
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,50%	RUB	15 288	15 285
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,50%	RUB	13 250	13 247
ООО "ОЛЭКСИС"	22.05.2014	31.08.2026	6,60%	USD	160 206	194 387
Итого субординированных депозитов					409 914	444 047

Субординированные займы частично привлечены от связанных с Банком сторон (см. Примечание 31).

16. Прочие обязательства

01.07.2019 01.01.2019

	01.07.2019	01.01.2019
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	2 793	3 764
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 210	5 869
Обязательства по клиентским операциям	7 467	607
Расчеты с прочими кредиторами	60	26 854
Итого прочие финансовые обязательства	11 530	37 094
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты по оплате труда	11 430	5 284
Налоги и сборы к оплате, кроме налога на прибыль	7 968	2 598
Оценочный резерв по условным обязательствам	6 086	35 506
Прочее	525	2 087
Итого прочие нефинансовые обязательства	26 009	45 475
Итого прочие обязательства	37 539	82 569

Анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 29.
Банк имел ряд прочих обязательств перед связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в Примечании 31.

17. Уставный капитал

По состоянию на 01.07.2019 зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 651 000 тыс. руб. (в оценке в соответствии с правилами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации). По состоянию на 01.07.2019 уставный капитал Банка был полностью оплачен. Привилегированных акций нет.
С учетом инфлирования в период до 01.01.2003 величина уставного капитала в соответствии с МСФО составляет 738 778 тыс. руб. В отчетном периоде дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

18. Процентные доходы и расходы

	01.07.2019	01.07.2018
Процентные доходы		
- кредиты и дебиторская задолженность	303 652	326 716
- кредиты другим кредитным организациям	977	486
- средства в Банке России	361	-
- проценты по вложениям в долговые обязательства	7 670	18 745
- корреспондентские счета в других банках	138	19
- неустойки по кредитным операциям	1 570	45
Итого процентных доходов	314 368	346 011
Процентные расходы		
- срочные депозиты юридических лиц (кроме банков)	(21 117)	(40 019)
- выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	-	-
- срочные вклады и текущие счета физических лиц	(79 596)	(101 298)
- срочные депозиты банков	(19 886)	(41 490)
- кредиты, полученные от Банка России	(1 570)	-
- текущие / расчетные счета	(225)	(161)
Итого процентных расходов	(122 394)	(182 968)
Чистые процентные доходы (расходы)	191 974	163 043

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

	01.07.2019	01.07.2018
Операции с ПФИ по сделкам покупки/продажи иностранной валюты	3 305	-
Операции с ПФИ по сделкам покупки/продажи ценных бумаг	-	-
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 305	-

20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	01.07.2019	01.07.2018
Государственные облигации	-	-
Облигации кредитных организаций	(118)	(414)
Облигации нерезидентов	(9 790)	2 115
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями	(9 908)	1 701

21. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	01.07.2019	01.07.2018
Доходы по операциям с иностранной валютой		
- от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	162 345	298 324
- от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	42 353	85 361
- от изменения НВПИ - валютного курса	-	2
Итого доходов по операциям с иностранной валютой	204 698	383 687
Расходы по операциям с иностранной валютой		
- от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(121 159)	(283 094)
- от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(8 631)	(41 831)
- от изменения НВПИ - валютного курса	-	(4)
Итого расходов по операциям с иностранной валютой	(129 790)	(324 929)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	74 908	58 758

22. Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валютой

Влияние изменений курса иностранных валют на статьи баланса на 01.07.2019:

	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Сальдо переоценки
Активы			
Денежные средства	33 712	(57 753)	(24 041)
Чистая ссудная задолженность	128 442	(201 589)	(73 147)
Чистые вложения в финансовые активы	56 891	(124 666)	(67 775)
Прочие активы	2 193	(3 620)	(1 427)
Итого переоценка активов	221 238	(387 628)	(166 390)
Обязательства			
Средства кредитных организаций	180 254	(108 415)	71 839
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	164 371	(102 903)	61 468
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-
Прочие обязательства	699	(90)	609
Итого переоценка обязательств	345 324	(211 408)	133 916
Чистое сальдо по переоценке иностранной валюты			(32 474)

Влияние изменений курса иностранных валют на статьи баланса на 01.07.2018:

	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Сальдо переоценки
Активы			
Денежные средства	119 529	(95 057)	24 472
Чистая ссудная задолженность	455 653	(363 430)	92 223
Чистые вложения в финансовые активы	472 760	(376 773)	95 987
Прочие активы	8 116	(7 076)	1 040
Итого переоценка активов	1 056 058	(842 336)	213 722
Обязательства			
Средства кредитных организаций	333 606	(404 446)	(70 840)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	566 107	(708 877)	(142 770)
Выпущенные долговые обязательства	1 554	(2 032)	(478)
Прочие обязательства	9 906	(12 291)	(2 385)
Итого переоценка обязательств	911 173	(1 127 646)	(216 473)
Чистое сальдо по переоценке иностранной валюты			(2 751)

23. Комиссионные доходы и расходы

	01.07.2019	01.07.2018
Комиссионные доходы		
- комиссия за открытие и ведение банковских счетов	8 505	8 937
- комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	24 597	24 305
- комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	5 387	15 634
- комиссия за переводы денежных средств	10 459	15 303
- комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	5 478	5 760
- комиссия по операциям с валютными ценностями	246	321
- прочее	528	596
Итого комиссионных доходов	55 200	70 856
Комиссионные расходы		
- комиссия по РКО и ведение банковских счетов	(11 887)	(10 858)
- комиссия по переводам денежных средств	(2 076)	(1 299)
- комиссия по операциям с валютными ценностями	(1 999)	(3 581)
- комиссия по банковским гарантиям и поручительствам	-	(396)
- комиссия по сделкам с ценными бумагами	(17)	(119)
- комиссия платежным системам	(1 591)	(1 141)
- комиссия за услуги инкассации	(498)	(488)
- прочее	(345)	(333)
Итого комиссионных расходов	(18 413)	(18 215)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	36 787	52 641

24. Прочие операционные доходы

	01.07.2019	01.07.2018
Доходы от сдачи имущества в аренду	102	1 734
Доходы от сдачи в аренду сейфов	668	832
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	-	314
Доходы от выбытия долгосрочных активов	2 267	568
Доходы от операций с депозитами и прочими привлеченными средствами	1 196	1 014
Доходы от хозяйственных операций	2 159	-
Доходы от списания неустраиваемых обязательств	29 312	456
Штрафы, пени, неустойки по операциям с клиентами (кроме кредитных операций)	7	90
Штрафы, пени, неустойки по хозяйственным операциям	-	45
Прочее	17	236
Итого прочих операционных доходов	35 728	5 289

25. Административные и прочие операционные расходы

	01.07.2019	01.07.2018
Расходы на персонал	(101 961)	(113 172)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателем	(30 294)	(33 362)
Операционная аренда	(69 198)	(66 642)
Расходы от уменьшения справедливой стоимости основных средств	(2 970)	-
Расходы, связанные с содержанием имущества	(3 044)	(4 509)
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	(6 794)	(4 760)
Расходы от выбытия основных средств	(304)	(1 060)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(4 418)	(4 172)
Расходы на рекламу и маркетинг	(300)	(307)
Расходы на охрану	(10 090)	(9 258)
Расходы на страхование	(4 713)	(4 973)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(13 479)	(12 207)
Расходы по предоставленным кредитам	(225)	(1)
Расходы на благотворительность	(15)	(400)
Расходы от списания активов	-	(2 384)
Прочее	(9 806)	(7 137)
Итого операционных расходов	(257 611)	(264 344)

26. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ. Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	01.07.2019	01.01.2019
Текущие расходы по налогу на прибыль	25 617	(28 760)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	-	67 248
- влиянием от увеличения / (уменьшения) ставок налогообложения	-	-
Отложенное налогообложение, учтенное непосредственно в собственных средствах / (дефиците собственных средств) акционеров	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	25 617	38 488

Отложенный налог на прибыль представляет собой обязательства по уплате налога на прибыль, или активы по налогу на прибыль, которые возникнут в будущем в связи с существующими в настоящее время облагаемыми или вычитаемыми разницами в оценке активов, обязательств, доходов или расходов для целей финансовой отчетности и для целей расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы показывают, насколько изменение остатков на балансовых счетах Банка оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Взаимосвязь между фактическим налогом на прибыль и налогом, рассчитанным на основе ставки, утвержденной законодательством, может быть представлена следующим образом:

	01.07.2019	01.01.2019
Прибыль по МСФО до налогообложения	(156 869)	81 679
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	-	16 336
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой учета:		
- доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
- расходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
Использование налогового убытка прошлых периодов	-	-
Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	-
Воздействие изменения ставки налогообложения	-	-
Прочее	25 617	22 152
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-	-
Расходы / возмещение по налогу на прибыль за год	25 617	38 488

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15%.

	01.07.2019	01.01.2019
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Резерв под обесценение	-	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	-	-
Основные средства	-	-
Наращенные доходы и расходы	5 757	2 642
Прочее	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	5 757	2 642
Не отраженный в отчетности отложенный налоговый актив	5 757	2 642
Чистая сумма отложенного налогового актива	-	-
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Резерв под обесценение	-	-
Основные средства	-	-
Наращенные доходы и расходы	-	-
Прочее	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	-	-

Исходя из принципа осмотрительности, сумма превышения отложенного налогового актива над отложенным налоговым обязательством не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена.

27. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Банк считает, что разбирательства по текущим искам не приведут к существенным убыткам для банка и, соответственно, Банк не сформировал резерв по данным судебным разбирательствам.

Налоговое законодательство.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

В то же время, ввиду наличия в российском налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка Банком фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года после отчетной даты.

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, овердрафтов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как обязательства Банка по предоставлению кредитов обусловлены соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляли на соответствующие отчетные даты:

	01.07.2019	01.01.2019
Неиспользованные кредитные линии	454 137	490 281
Гарантии выданные	449 281	932 426
Резерв по обязательствам кредитного характера	(6 086)	(35 506)
Итого обязательств кредитного характера	897 332	1 387 201

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	01.07.2019	01.01.2019
Рубли	865 075	1 229 849
Доллары США	32 257	157 352
Евро	-	-
Прочие валюты	-	-
Итого обязательств кредитного характера	897 332	1 387 201

Выданные Банком по состоянию на 01.07.2019 гарантии отнесены к категории "возможных к взысканию" (с вероятностью до 50%), вследствие чего они не рассматриваются в данной отчетности с точки зрения их состава.

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

Распределение резерва по стадиям:

	01.07.2019	01.01.2019
Стадия 1	5 141	15 675
Стадия 2	-	17 960
Стадия 3	945	1 871
Итого резерв под обесценение обязательств кредитного характера	6 086	35 506

Далее приведена расшифровка резерва:

	01.07.2019	01.01.2019
Резерв под неиспользованные кредитные линии	4 148	6 588
Резерв под гарантии выданные	1 938	28 918
Итого резерв под обесценение обязательств кредитного характера	6 086	35 506

Заложенные активы.

По состоянию на отчетную дату Банком по сделке РЕПО переданы в залог (без прекращения признания) в качестве обеспечения ценные бумаги в сумме 162 242 тыс. руб. (см. Примечание 8).

28. Управление капиталом

Управление капиталом имеет следующие основные цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных регулятором;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Система управления рисками и капиталом создана в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Реализация ВПОДК осуществляется в течение одного года и включает расчет капитала, необходимого для покрытия всех капитализируемых рисков, проверку функционирования механизмов управления рисками, оценку участия Совета директоров и Правления в процессе управления рисками; оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Для соблюдения нормативов достаточности капитала используются следующие инструменты управления капиталом, структурой и достаточностью капитала:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала, объема и целевой структуры капитала с учетом фазы делового цикла;
- бизнес-планирование с учетом требований к достаточности капитала;
- система лимитов для нормативов достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала;
- регулярная отчетность.

Прогнозирование нормативов достаточности капитала является основным методом для превентивного выявления нарушения достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений. Прогнозирование нормативов достаточности капитала, объема и целевой структуры капитала производится на горизонте 1 год. Прогнозирование нормативов достаточности капитала позволяет контролировать необходимый объем капитала для покрытия всех значимых рисков.

Для выполнения установленных целей управления капиталом Банк перед заключением каждой крупной сделки оценивает ее влияние на уровень достаточности капитала и с учетом этого принимает решение о целесообразности сделки. Кроме того, обязательной составной частью плана деятельности Банка является прогноз динамики основных нормативов достаточности капитала. При составлении моделей своей деятельности оценивается уровень риска всех активов и контролируется исполнение Банком основных обязательных нормативов на всем горизонте моделирования.

Расчет нормативов достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес-планирования и стратегического планирования. Условие выполнения лимитов для нормативов достаточности капитала на горизонте планирования является обязательным.

В течение отчетного года политика управления рисками и капиталом не менялась.

Управление капиталом Банка нацелено на соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, а также на поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением по капиталу (Базель III). Банк в процессе своей деятельности на постоянной основе контролирует уровень достаточности капитала, а также обеспечивает адекватность и сбалансированность структуры баланса на этапе планирования. Расчет капитала в целях регулятивного надзора осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение №646-П).

Структура капитала Банка на основе Базельского соглашения по капиталу:

	01.07.2019	01.01.2019
Базовый капитал	698 888	488 415
Добавочный капитал	245 000	245 000
Итого Основной капитал	943 888	733 415
Дополнительный капитал	157 613	173 677
Всего собственные средства	1 101 501	907 092

Достаточность капитала, рассчитываемая в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (в процентах):

Норматив	Минимально допустимое значение	01.07.2019	01.01.2019
Достаточность базового капитала (Н1.1)	4.5	10,016	7,340
Достаточность основного капитала (Н1.2)	6,0	13,527	11,021
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	8.0	15,785	13,631

В течение отчетного периода Банк соблюдал все внешние требования к уровню достаточности капитала.

Банк России в целях внедрения в практику российского консолидированного надзора рекомендаций «Базеля III» устанавливает для коммерческих банков надбавки к значениям норматива достаточности капитала:

- для поддержания капитала;
- антициклическая;
- за системную значимость (не применима для Банка).

Надбавка для поддержания капитала предназначена для покрытия убытков в период финансовой нестабильности. Антициклическая надбавка служит сдерживающим фактором, когда рост кредитования приводит к неприемлемому уровню системного риска. На текущую и предыдущую отчетные даты антициклическая надбавка была установлена Банком России в размере 0% от взвешенных по риску активов. На отчетную дату у Банка нет требований и обязательств, включаемых в расчёт антициклической надбавки по резидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, отличная от 0%.

Надбавка для поддержания достаточности капитала установлена Банком России с 01.04.2019 в размере 2,000%.

Величина нормативов достаточности капитала Банка с учетом надбавок на 01.07.2019 (в процентах):

Нормативы достаточности капитала	H1.1	H1.2	H1.0
Величина нормативов достаточности капитала	10,016	13,527	15,785
Надбавки к нормативам достаточности капитала			
Надбавка поддержания достаточности капитала	2,000	2,000	2,000
Антициклическая надбавка	0,000	0,000	0,000
Надбавка за системную значимость	не применяется	не применяется	не применяется
Общая величина надбавок	2,000	2,000	2,000
Минимально допустимое значение нормативов достаточности капитала	4,5	6,0	8,0
Итоговое значение нормативов достаточности капитала за вычетом надбавок	8,016	11,527	13,785

Взаимосвязь показателей собственных средств (балансового капитала) и прибыли, рассчитанных в соответствии с требованиями российского законодательства с соответствующими показателями, полученными по Международным стандартам финансовой отчетности на 01.07.2019, представлена ниже:

	Собственные средства (капитал)	Прибыль
По российским правилам бухгалтерского учета	1 007 387	10 014
Чистый эффект наращенных процентных доходов и расходов	-	(2 283)
Чистый эффект наращенных операционных доходов и расходов	240	4 453
Расходы по созданию резервов	-	(142 327)
Амортизация основных средств	7 055	(1 109)
По Международным стандартам финансовой отчетности	1 014 682	(131 252)

На 01.01.2019 соответствующие взаимосвязи выглядят следующим образом:

	Собственные средства (капитал)	Прибыль
По российским правилам бухгалтерского учета	559 768	(113 491)
Чистый эффект наращенных процентных доходов и расходов	2 283	1 129
Чистый эффект наращенных операционных доходов и расходов	(4 213)	(775)
Расходы по созданию резервов	142 327	167 603
Амортизация основных средств	8 164	(1 547)
Отложенное налогообложение	-	10 256
По Международным стандартам финансовой отчетности	708 329	63 175

29. Управление финансовыми рисками

Созданная Банком система управления рисками обеспечивает не только эффективную защиту от принятых рисков, но и носит предупреждающий характер, оказывая активное влияние на определение конкретных направлений деятельности Банка.

В условиях развития банковских операций с кредитными организациями, юридическими и физическими лицами особое значение приобретает управление кредитным риском и риском ликвидности, управление рыночными рисками (валютным, процентным и фондовым), а также координация управления такими рисками. Главной задачей стратегии управления рисками является идентификация, оценка и управление размером и концентрацией рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности. Управление рисками и их минимизация традиционно является и остается приоритетными задачами Банка.

В составе рисков кредитного, рыночного и ликвидности Банк рассматривает риск концентрации в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем, что определяется в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». К риску концентрации Банк также относит:

- значительный объем вложений в инструменты одного типа;
- инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне;
- кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

В целях идентификации и измерения риска концентрации в Банке применяется система показателей (лимитов), позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и групп контрагентов, связанных с Банком, секторов экономики и географических регионов.

Для идентификации и оценки риска концентрации Банк устанавливает систему показателей (лимитов и сигнальных значений), достижение которых может свидетельствовать о переходе на иной уровень риска концентрации. Числовые значения указанных показателей устанавливает Совет директоров Банка и пересматривает не реже 1 раза в год.

29.1. Кредитный риск

В качестве основного риска Банк идентифицирует и принимает кредитный риск, а именно риск того, что заемщик/контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как максимум ежеквартально. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам предлагаются Финансовым или Кредитным комитетом и утверждаются Правлением или Председателем Правления Банка, соответственно.

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

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в справедливой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

С целью минимизации кредитных рисков кредитование клиентов осуществляется только при условии предоставления высоколиквидного залога.

В течение отчетного периода Банком использовались такие методы регулирования кредитного риска как диверсификация, лимитирование, резервирование.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков (физические лица, малый, средний и крупный бизнес), срока предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку.

Благодаря установлению лимитов кредитования Банку удается избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы. Лимиты вложений определяются как максимально допустимый размер ссуды и выражаются как в абсолютных предельных величинах (сумма кредита в денежном выражении), так и в относительных показателях (нормативы).

Резервирование позволяет адекватно оценивать кредитные риски ссудного портфеля Банка путем определения справедливой стоимости каждой выданной ссуды.

29.2. Рыночный риск

Рыночный риск включает в себя следующие составляющие: валютный, процентный, фондовый риск, рассчитываемые согласно Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Для оценки рыночного риска Банк использует регуляторный подход (стандартизированный подход к оценке рыночного риска на основании регуляторных требований Банка России). Подходы к управлению рыночными рисками определены во внутреннем документе Банка, в котором описаны процедуры по управлению рыночным риском, метрики рыночного риска, система лимитов, методики стресс-тестирования, управление риском концентрации, система отчетности.

На отчетную дату величина рыночного риска при применении стандартизованного подхода составляет:

№	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	391 785
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	391 785

29.2.1. Валютный риск

Банк подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на его финансовое положение и движение денежных средств. Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Открытые валютные позиции Банка, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», составляли на соответствующие отчетные даты:

Иностранные валюты:	01.07.2019		01.01.2019	
	длинные	короткие	длинные	короткие
Доллар США	4 427	0	11 367	0
Евро	0	18 310	0	9 723
Английский фунт стерлингов	736	0	2 207	0
Швейцарский франк	6	0	2	0
Китайский юань	21	0	20	0
Максимальная сумма открытых валютных позиций		18 310	13 596	

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 01.07.2019. Активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости в разрезе основных валют, суммы по иностранным валютам представлены в рублевом эквиваленте.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	прочие валюты	ВСЕГО
Активы					
- Денежные средства и их эквиваленты	404 957	82 727	61 994	541	550 219
- Обязательные резервы на счетах в Банке России	40 230	-	-	-	40 230
- Средства в других кредитных организациях	33 314	14 184	9 633	236	57 367
- Кредиты и дебиторская задолженность	3 332 709	420 021	191 222	-	3 943 952
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	162 840	-	-	162 840
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания	-	162 242	-	-	162 242
- Инвестиционная недвижимость	36 408	-	-	-	36 408
- Основные средства	575 659	-	-	-	575 659
- Отложенное налоговое требование	111 065	-	-	-	111 065
- Прочие активы	21 105	10 032	2 034	-	33 171
Итого активов	4 555 447	852 046	264 883	777	5 673 153
Обязательства					
- Средства других кредитных организаций	145 328	423 486	452 086	-	1 020 900
- Средства клиентов	2 746 510	397 079	45 922	13	3 189 524
- Выпущенные долговые ценные бумаги	594	-	-	-	594
- Субординированные займы	249 708	160 206	-	-	409 914
- Прочие обязательства	37 333	62	144	-	37 539
Итого обязательств	3 179 473	980 833	498 152	13	4 658 471
Чистая балансовая позиция	1 375 974	(128 787)	(233 269)	764	1 014 682

Ниже приведена аналогичная расшифровка баланса банка по валютам по состоянию на 01.01.2019.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	прочие валюты	ВСЕГО
Активы					
- Денежные средства и их эквиваленты	733 414	340 043	117 271	2 953	1 193 681
- Обязательные резервы на счетах в Банке России	47 768	-	-	-	47 768
- Ссуды и дебиторская задолженность	2 950 293	371 511	50 848	-	3 372 652
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	993 937	170 003	-	1 163 940
- Инвестиционная недвижимость	54 667	-	-	-	54 667
- Основные средства	242 213	-	-	-	242 213
- Текущий налоговый актив	1 177	-	-	-	1 177
- Отложенное налоговое требование	67 248	-	-	-	67 248
- Прочие активы	36 595	1 222	13	-	37 830
Итого активов	4 133 375	1 706 713	338 135	2 953	6 181 176
Обязательства					
- Средства других кредитных организаций	555 304	533 050	396 676	-	1 485 030
- Средства клиентов	2 932 311	493 547	33 826	723	3 460 407
- Выпущенные долговые ценные бумаги	794	-	-	-	794
- Субординированные займы	249 660	194 387	-	-	444 047
- Прочие обязательства	80 345	2 224	-	-	82 569
Итого обязательств	3 818 414	1 223 208	430 502	723	5 472 847
Чистая балансовая позиция	314 961	483 505	(92 367)	2 230	708 329

29.2.2. Фондовый риск

Фондовый риск определяется как сумма специального фондового риска, т.е. риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, и общего фондового риска, т.е. риска неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанный с колебаниями цен на рынке ценных бумаг.

Расчет специального фондового риска по депозитарным распискам осуществляется в отношении эмитента акций, лежащих в их основе.

В отношении производных финансовых инструментов, базовым активом которых является фондовый индекс, специальный фондовый риск не рассчитывается.

Размером общего фондового риска является разность между чистыми длинными позициями и чистыми короткими позициями по финансовым инструментам (без учета знака позиций), взвешенная на коэффициент риска 8 процентов.

В отчетном периоде Банк не был подвержен фондовому риску.

29.3. Операционный риск

При расчете показателя операционного риска Банк использует базовый индикативный подход, определенный Положением Банка России от 03.09.2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска». В соответствии с этим подходом операционный риск представляет собой сумму чистых процентных и непроцентных доходов, усредненных по количеству лет, предшествующих дате его расчета (не более трех лет).

Данный показатель составлял на соответствующие отчетные даты:

	01.07.2019	01.01.2019
Операционный риск, всего	85 248	99 109
в том числе:		
- чистые процентные доходы (усреднённые)	339 670	374 411
- чистые непроцентные доходы (усреднённые)	228 648	286 316
Количество лет усреднения, учтенных в расчете показателя	3	3

29.4. Процентный риск

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

Ниже приведен общий анализ средневзвешенных процентных ставок (в процентах годовых):

	01.07.2019			01.01.2019		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Кредиты и дебиторская задолженность:						
- кредиты, предоставленные физическим лицам	13,4	12,0	–	14,1	7,0	–
- кредиты, предоставленные юридическим лицам	13,8	6,8	7,0	14,3	10,0	10,0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	4,2	–	–	5,2	3,4
Обязательства						
Средства других кредитных организаций	–	5,7	3,7	–	5,7	3,0
Средства клиентов:						
- текущие (расчетные) счета	0,1	–	–	0,1	–	–
- депозиты корпоративных клиентов	6,7	–	–	6,6	–	–
- срочные депозиты физических лиц	7,3	1,6	0,5	7,2	1,8	1,0
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	–	–	–
Субординированные займы	7,5	6,6	–	7,8	6,6	–

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

По портфелю ценных бумаг процентный риск на соответствующие отчетные даты составлял:

	01.07.2019	01.01.2019
Общий процентный риск	5 336	19 520
Специальный процентный риск	26 007	15 609
Итого процентный риск по ценным бумагам	31 343	35 129

В качестве метода оценки процентного риска банковского портфеля Банк использует ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием №4212-У. ГЭП-анализ применяется как для сводного ГЭПа, так и отдельно по рублям, долларам США и евро.

29.5. Риск ликвидности

Источником риска ликвидности может служить дефицит ликвидных средств на счетах Банка для исполнения своих обязательств. По некоторым инструментам риск потери ликвидности может возникнуть вследствие несвоевременного или неполного исполнения перед Банком обязательств контрагентами. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Под риском потери ликвидности понимается неспособность Банка обеспечить исполнение в полном объеме обязательств, вытекающих из профессиональной деятельности, в том числе:

- вследствие отсутствия необходимого количества денежных средств или финансовых инструментов для исполнения обязательств по договорам;
- вследствие невозможности своевременного приобретения или отчуждения ценных бумаг;
- вследствие возникновения непредвиденных ситуаций, которые обуславливают необходимость немедленного исполнения финансовых обязательств, возникающих в результате профессиональной деятельности;
- вследствие несвоевременного исполнения контрагентом (клиентом) или эмитентом своих обязательств.

Банк управляет ликвидной позицией с учётом имеющегося резерва ликвидности, который формируется за счёт портфеля высоколиквидных активов в объёме, достаточном для покрытия потребности в ликвидности по базовому и стресс-сценариям динамики ликвидной позиции Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 01.07.2019 по срокам, оставшимся до востребования или погашения.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	ВСЕГО
Активы						
- Денежные средства и их эквиваленты	550 219	-	-	-	-	550 219
- Обязательные резервы на счетах в Банке России	40 230	-	-	-	-	40 230
- Средства в других кредитных организациях	57 367	-	-	-	-	57 367
- Кредиты и дебиторская задолженность	153 718	400 002	2 066 436	1 058 092	265 704	3 943 952
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	162 840	-	-	-	-	162 840
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания	162 242	-	-	-	-	162 242
- Инвестиционная недвижимость	36 408	-	-	-	-	36 408
- Основные средства	575 659	-	-	-	-	575 659
- Отложенное налоговое требование	111 065	-	-	-	-	111 065
- Прочие активы	29 265	1 721	1 659	526	-	33 171
Итого активов	1 879 013	401 723	2 068 095	1 058 618	265 704	5 673 153
Обязательства						
- Средства других кредитных организаций	381 187	423 486	216 227	-	-	1 020 900
- Средства клиентов	845 324	715 021	1 106 526	120 040	402 613	3 189 524
- Выпущенные долговые ценные бумаги	594	-	-	-	-	594
- Субординированные займы	-	-	-	-	409 914	409 914
- Прочие обязательства	37 536	3	-	-	-	37 539
Итого обязательств	1 264 641	1 138 510	1 322 753	120 040	812 527	4 658 471
Чистый разрыв ликвидности	614 372	(736 787)	745 342	938 578	(546 823)	1 014 682
Разрыв ликвидности нарастающим итогом	614 372	(122 415)	622 927	1 561 505	1 014 682	X

Таблица ниже показывает распределение активов и обязательств на 01.01.2019 по срокам, оставшимся до востребования или погашения.

	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	ВСЕГО
Активы						
- Денежные средства и их эквиваленты	1 193 681	-	-	-	-	1 193 681
- Обязательные резервы на счетах в Банке России	47 768	-	-	-	-	47 768
- Кредиты и дебиторская задолженность	251 849	301 976	1 400 993	1 388 532	29 302	3 372 652
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 163 940	-	-	-	-	1 163 940
- Инвестиционная недвижимость	54 667	-	-	-	-	54 667
- Основные средства	242 213	-	-	-	-	242 213
- Текущий налоговый актив	1 177	-	-	-	-	1 177
- Отложенное налоговое требование	67 248	-	-	-	-	67 248
- Прочие активы	33 352	2 205	1 746	527	-	37 830
Итого активов	3 055 895	304 181	1 402 739	1 389 059	29 302	6 181 176
Обязательства						
- Средства других кредитных организаций	770 883	208 459	505 688	-	-	1 485 030
- Средства клиентов	1 574 571	260 483	1 623 995	1 358	-	3 460 407
- Выпущенные долговые ценные бумаги	594	200	-	-	-	794
- Субординированные займы	-	-	-	-	444 047	444 047
- Прочие обязательства	59 561	23 008	-	-	-	82 569
Итого обязательств	2 405 609	492 150	2 129 683	1 358	444 047	5 472 847
Чистый разрыв ликвидности	650 286	(187 969)	(726 944)	1 387 701	(414 745)	708 329
Разрыв ликвидности нарастающим итогом	650 286	462 317	(264 627)	1 123 074	708 329	X

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют соответственно min 15 %, min 50%, max 120%.

Начиная с отчетности на 01.07.2018 Банк при расчете нормативов ликвидности применяет метод, учитывающий усредненный минимальный совокупный остаток средств по счетам юридических и физических лиц в разрезе сроков за последние 12 месяцев (п. 4.6 Инструкции №180-И).

В течение отчетного периода значения нормативов ликвидности, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям. На соответствующие отчетные даты нормативы ликвидности имели следующие значения (в процентах):

Норматив	Допустимое значение	01.07.2019	01.01.2019
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не меньше 15	209,162	80,800
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не меньше 50	214,548	127,879
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не больше 120	13,886	16,322

29.6. Норматив финансового рычага

Норматив финансового рычага (Н1.4), определяемый соотношением заёмного капитала к собственным средствам, характеризует степень риска и финансовую устойчивость Банка. Эффект финансового рычага показывает результативность использования заёмных средств с целью увеличить размер операций и прибыль. На указанные отчетные даты величина норматива финансового рычага составляла:

	01.07.2019	01.01.2019
Основной капитал	943 888	733 415
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	5 875 100	6 816 476
Норматив финансового рычага Н1.4	16,066%	10,759%

Увеличение значения норматива финансового рычага в большей степени связано с сокращением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

За отчетный период у Банка не было существенных расхождений между размером активов, определённых в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчёта показателя финансового рычага.

29.7. Кредитный риск контрагента (риск концентрации)

Банк осуществляет операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ), сделки РЕПО и аналогичные сделки, несущие кредитный риск. Данные операции осуществляются как с биржевыми инструментами, так и в рамках отдельных соглашений с контрагентами (внебиржевые сделки ПФИ).

Внутренними нормативными документами Банка определены учет, порядок оценки справедливой стоимости, оценка финансового состояния контрагентов по операциям с ПФИ, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам, а также методы ограничения риска дефолта контрагента до завершения расчетов.

Контрагентами по сделкам могут выступать кредитные организации или юридические лица – некредитные организации.

Процесс управления кредитным риском контрагента включает комплекс процедур и методов по идентификации, оценке, мониторингу и контролю, а также формированию отчетности по кредитному риску контрагента в целом, в разрезе контрагентов и их групп. Управление кредитным риском контрагента осуществляется с помощью системы лимитов для отдельных контрагентов и групп контрагентов в зависимости от типа операций, уровня риска и срочности операций, решения по которым принимаются в соответствии с действующими процедурами принятия решений.

В целях идентификации и измерения риска концентрации в Банке применяется система показателей (лимитов), позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и групп контрагентов, связанных с Банком, секторов экономики и географических регионов.

Для идентификации и оценки риска концентрации Банк устанавливает систему показателей (лимитов и сигнальных значений), достижение которых может свидетельствовать о переходе на иной уровень риска концентрации. Числовые значения указанных показателей устанавливает Совет директоров Банка и пересматривает не реже 1 раза в год.

Помимо ценных бумаг (служащим обеспечением по сделкам с центральным контрагентом – НКО «НКЦ» (АО)), обеспечение представлено средствами на счетах центрального контрагента в форме индивидуального клирингового обеспечения, а также остатков на счетах, перечисленных центральному контрагенту для осуществления операций.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако, не смотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях, принимая во внимание существующий объем операций на российских финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию, а для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применяет профессиональные суждения.

Банк не считает практичным рассчитывать оценочную справедливую стоимость кредитов клиентам и срочных депозитов. Эти инструменты не используются в торгах на российских финансовых рынках, в связи с чем невозможно получить объективную оценку справедливой стоимости инструмента. Нестабильность процентных ставок и обменных курсов в значительной степени воздействует на справедливую стоимость финансовых инструментов. Учитывая вышесказанное, Банк не считает, что объективная база для оценки справедливой стоимости кредитов клиентам и срочных депозитов может быть получена с достаточной степенью надежности для обеспечения пользователей значимой информацией.

Для расчета справедливой стоимости других финансовых инструментов Банка применяются следующие методы и допущения.

Финансовые активы.

Для денежных активов справедливая стоимость приблизительно равна балансовой.

Справедливая стоимость ряда финансовых активов, учтенных по первоначальной стоимости, включая краткосрочные средства, средства в банках и прочие краткосрочные финансовые активы, приблизительно равна балансовой ввиду их краткосрочного характера.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется по их рыночной стоимости. Ценные бумаги, не имеющие рыночных котировок, оцениваются Банком с учетом таких методов, как дисконтирование денежных потоков и финансовой информации о сделках с этими ценными бумагами.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий и, следовательно, кредиты клиентам могут рассматриваться в целях составления настоящей финансовой отчетности как размещенные по процентным ставкам, приближенным к рыночным.

Финансовые активы отражаются в отчетности за вычетом резерва под обесценение за исключением финансовых активов, отражаемых в отчетности по справедливой стоимости.

Финансовые обязательства.

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Градации справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов градируется Банком по следующим трем уровням:

1-й уровень. Справедливая стоимость определена по данным активного рынка на конец отчетного периода без каких-либо дополнительных корректировок.

2-й уровень. Справедливая стоимость определена расчетным путем, основанном на данных активного рынка. При этом возможны два способа расчета:

- по исторической справедливой стоимости (последняя надежная сделка на открытом рынке по данному финансовому инструменту);
- методом дисконтирования (по рыночной процентной ставке активного рынка).

3-й уровень. Справедливая стоимость определена расчетным путем, не основанном на данных активного рынка.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов на 01.07.2019.

	Справедливая стоимость			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	1-й уровень рыночные котировки	2-й уровень определена расчетным путем, основанном на данных активного рынка	3-й уровень определена расчетным путем, не основанном на данных активного рынка		
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	550 219	550 219	550 219
- наличные средства	-	-	369 726		
- остатки по счетам в Банке России	-	-	180 493		
Средства в других кредитных организациях	-	-	57 367	57 367	57 367
- средства на корреспондентских счетах в банках РФ	-	-	48 526		
- средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	-	-	233		
- взносы в гарантийный фонд платёжной системы	-	-	5 628		
- средства на счетах для осуществления клиринга	-	-	2 980		
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	3 943 952	3 943 952	3 943 952
- корпоративные кредиты	-	-	3 316 825		
- кредиты ИП	-	-	424 061		
- кредиты физическим лицам	-	-	95 713		
- дебиторская задолженность	-	-	107 353		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	320 570	-	-	320 570	320 570
- российские государственные облигации	-	-	-		
- корпоративные облигации резидентов	-	-	-		
- корпоративные облигации нерезидентов	320 570	-	-		
Итого финансовых активов	320 570	-	4 551 538	4 872 108	4 872 108
Финансовые обязательства					
Средства других кредитных организаций	-	-	1 020 900	1 020 900	1 020 900
- корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	-	6		
- средства, привлеченные от Банка России	-	-	145 322		
- депозиты других кредитных организаций	-	-	875 572		
- прочие средства кредитных организаций	-	-	-		
Средства клиентов	-	-	3 189 524	3 189 524	3 189 524
- текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	-	211		
- срочные депозитные счета государственных и общественных организаций	-	-	-		
- текущие (расчетные) счета корпоративных клиентов	-	-	440 038		
- срочные депозитные счета корпоративных клиентов	-	-	159 799		
- текущие счета и вклады до востребования физических лиц	-	-	181 920		
- срочные вклады физических лиц	-	-	2 407 556		
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	594	594	594
- векселя	-	-	594		
Субординированные займы	-	-	409 914	409 914	409 914
Итого финансовых обязательств	-	-	4 620 932	4 620 932	4 620 932

Ниже представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов на 01.01.2019.

	Справедливая стоимость			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	1-й уровень рыночные котировки	2-й уровень определена расчетным путем, основанном на данных активного рынка	3-й уровень определена расчетным путем, не основанном на данных активного рынка		
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1 193 681	1 193 681	1 193 681
- наличные средства	-	-	361 507		
- остатки по счетам в Банке России	-	-	370 801		
- средства в клиринговых организациях	-	-	194 680		
- корреспондентские счета в других банках	-	-	266 693		
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	3 372 652	3 372 652	3 372 652
- корпоративные кредиты	-	-	2 864 218		
- кредиты ИП	-	-	318 895		
- кредиты физическим лицам	-	-	96 784		
- дебиторская задолженность	-	-	92 755		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 163 940	-	-	1 163 940	1 163 940
- российские государственные облигации	-	-	-		
- корпоративные облигации резидентов	-	-	-		
- корпоративные облигации нерезидентов	1 163 940	-	-		
- векселя	-	-	-		
- залладные к продаже	-	-	-		
- материальные запасы к продаже	-	-	-		
Итого финансовых активов	1 163 940	-	4 566 333	5 730 273	5 730 273
Финансовые обязательства					
Средства других кредитных организаций	-	-	1 485 030	1 485 030	1 485 030
- корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	-	6		
- средства, привлеченные от Банка России	-	-	-		
- депозиты других кредитных организаций	-	-	1 485 024		
- прочие средства кредитных организаций	-	-	-		
Средства клиентов	-	-	3 460 407	3 460 407	3 460 407
- текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	-	723		
- срочные депозитные счета государственных и общественных организаций	-	-	-		
- текущие (расчетные) счета корпоративных клиентов	-	-	882 142		
- срочные депозитные счета корпоративных клиентов	-	-	155 562		
- текущие счета и вклады до востребования физических лиц	-	-	93 976		
- срочные вклады физических лиц	-	-	2 327 573		
- прочие	-	-	431		
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	794	794	794
- векселя	-	-	794		
- депозитные и сберегательные сертификаты	-	-	-		
- облигации	-	-	-		
Субординированные займы	-	-	444 047	444 047	444 047
Итого финансовых обязательств	-	-	5 390 278	5 390 278	5 390 278

31. 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. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление поручительств, финансирование торговых операций. Указанные операции осуществлялись по рыночным ставкам и в соответствии с маркетинговой политикой Банка.

Под ключевым управленческим персоналом (КУП) понимаются единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров (наблюдательного совета), главный бухгалтер, его заместители, руководители и главные бухгалтера филиалов, их заместители, а также иные работники, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение им обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), а также руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по Банку в целом.

В отчетном периоде состав связанных с Банком лиц претерпевал изменения в связи с движением персонала.

Операции, которые банк осуществлял со связанными сторонами, характеризуются следующими данными:

	01.07.2019				01.01.2019			
	Акционеры	КУП	прочие	Всего	Акционеры	КУП	прочие	Всего
Кредиты и дебиторская задолженность	89 002	-	-	89 002	64 900	-	-	64 900
Резерв под обесценение кредитов	(23 133)	-	-	(23 133)	(1 295)	-	-	(1 295)
Прочие активы	581	-	-	581	-	-	-	-
Итого в составе активов	66 450	-	-	66 450	63 605	-	-	63 605
Расчетные, текущие счета и вклады сроком до востребования	407	4 385	1 494	6 286	983	427	365	1 775
Срочные депозиты	195 970	32 477	3 568	232 015	12 069	2 850	5 329	20 248
Субординированные займы	321 242	-	-	321 242	355 392	-	-	355 392
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	30	21	51	23 756	47	232	24 035
Итого в составе обязательств	517 619	36 892	5 083	559 594	392 200	3 324	5 926	401 450
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-	-	800	-	800
Выданные гарантии	-	-	-	-	8 100	-	-	8 100
Резерв под условные обязательства	-	-	-	-	(82)	(8)	-	(90)
Итого внебалансовых обязательств	-	-	-	-	8 018	792	-	8 810

По операциям со связанными сторонами получены следующие финансовые результаты:

	01.07.2019				01.07.2018			
	Акционеры	КУП	прочие	Всего	Акционеры	КУП	прочие	Всего
Процентные доходы	2 831	-	-	2 831	3 332	90	-	3 422
Процентные расходы	(13 713)	(933)	(129)	(14 775)	(35 707)	(217)	(238)	(36 162)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(125)	26	792	693	(3)	(349)	-	(352)
Комиссионные доходы	279	39	74	392	211	43	31	285
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	35	9	44	-	52	8	60
Итого доходы за минусом расходов	(10 728)	(833)	746	(10 815)	(32 167)	(381)	(199)	(32 747)

Ниже представлена среднесписочная численность работников Банка:

	01.07.2019	01.01.2019
Среднесписочная численность персонала Банка, всего	246	244
- в том числе ключевого управленческого персонала (КУП)	11	11

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу Банка в отчетном периоде включало в себя только выплаты в виде краткосрочных вознаграждений:

	01.07.2019	01.07.2018
Общая величина выплаченных вознаграждений ключевому управленческому персоналу, всего	12 155	24 071
в том числе:		
- краткосрочные (оплата труда)	11 236	21 912
- гарантированные премии	391	2 159
- нефиксированная часть вознаграждения	528	-

Нефиксированная часть вознаграждений ключевому управленческому персоналу в отчетном периоде представляла собой выплаты по соглашению сторон при расторжении трудового договора.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности – пенсионные выплаты (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности и т.п.) – в отчетном периоде не выплачивались.

Независимые оценки системы оплаты труда в Банке в течение отчетного периода не проводились.

В течение отчетного периода система оплаты труда не пересматривалась.

Банк полностью соблюдает правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

32. События после отчетной даты

Руководство Банка считает, что за период после отчетной даты не произошло событий, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

Председатель Правления

Беляева Т.Б.



Заместитель главного бухгалтера

Шуманова Л.В.

02 августа 2019 г.

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 38 листов
Начальник канцелярии
ООО «ФинЭкспертиза» Чиркова И.В.
Действует на основании доверенности
№ ОБ/10719/20-ФЗ-31 от 01.07.2019

