

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАЙКАЛИНВЕСТБАНК"

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(НЕАУДИРОВАННЫЕ ДАННЫЕ)**

Москва
2019

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕРКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ ДАННЫЕ)	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ ДАННЫЕ)	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧИХ КОМПОНЕНТАХ СОВОКУПНОГО ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ ДАННЫЕ).....	8
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА.....	9
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА	10
ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ	12
ПРИМЕЧАНИЕ 2. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	14
ПРИМЕЧАНИЕ 3. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	21
ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	41
ПРИМЕЧАНИЕ 5. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И ПРИРОДНЫЕ ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ.....	41
ПРИМЕЧАНИЕ 6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ	41
ПРИМЕЧАНИЕ 7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ.....	42
ПРИМЕЧАНИЕ 8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	42
ПРИМЕЧАНИЕ 9. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК "ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ"	52
ПРИМЕЧАНИЕ 10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ.....	52
ПРИМЕЧАНИЕ 11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	53
ПРИМЕЧАНИЕ 12. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	54
ПРИМЕЧАНИЕ 13. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	55
ПРИМЕЧАНИЕ 14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	56
ПРИМЕЧАНИЕ 15. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	57
ПРИМЕЧАНИЕ 16. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ	60
ПРИМЕЧАНИЕ 17. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	60
ПРИМЕЧАНИЕ 18. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	62
ПРИМЕЧАНИЕ 19. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	62
ПРИМЕЧАНИЕ 20. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	63
ПРИМЕЧАНИЕ 21. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ.....	63
ПРИМЕЧАНИЕ 22. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	64
ПРИМЕЧАНИЕ 23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	64
ПРИМЕЧАНИЕ 24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	66
ПРИМЕЧАНИЕ 25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	67
ПРИМЕЧАНИЕ 26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	68

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

Акционерам Акционерного общества "БайкалИнвестБанк"

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Акционерного общества "БайкалИнвестБанк" (ОГРН 1023800000124, 664007, Иркутская область, г. Иркутск, ул. Октябрьской Революции, д. 5), которая включает промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года, а также соответствующие промежуточные сокращенные отчет о прибылях и убытках, о прочих компонентах совокупного финансового результата, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, а также примечания в составе промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Руководство Акционерного общества "БайкалИнвестБанк" несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Ответственность аудитора заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой отчетности на основе проведенной обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 "Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации". Обзорная проверка включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на примечание 1 к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, в котором отражено, что в ноябре 2018 года акционерами Банка (Протокол №59 от 6 ноября 2018 года) принято решение о реорганизации Банка в форме присоединения к нему Акционерного общества "Банк Реалист" (регистрационный номер, присвоенный Банком России: 2646). Запись о начале процедуры реорганизации внесена в ЕГРЮЛ 16 ноября 2018 года.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этими вопросами.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности IAS 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва"



Колчигин Е.В.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"
ОГРН 5107746076500
107996, Российская Федерация, г. Москва, ГСП-6, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
ОРНЗ 11606061115

29 августа 2019 года

ООО "Листик и Партнеры - Москва"
107996, Россия, г. Москва, ГСП-6
ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605
8 (495) 626-03-79
www.uba.ru, info@uba.ru

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ
ДААННЫЕ)

	Примечание	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
(тыс. руб.)			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты			
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	4	766 545	968 743
Обязательные резервы в Банке России	5	826 212	537 620
Средства в других финансовых институтах	6	63 753	65 241
	7	497 947	2 277 147
Кредиты и дебиторская задолженность		9 450 389	8 277 998
	8		
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	9	1 200	6 672
Основные средства и активы в форме права пользования	10	173 705	37 458
Нематериальные активы		3 576	4 718
Отложенный налоговый актив		0	-
Прочие активы	15		
ИТОГО АКТИВЫ	11	328 471	56 994
		12 111 798	12 232 591
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- средства других финансовых институтов	12	99 813	-
- средства клиентов		7 743 595	8 327 807
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	17	48 011
Прочие заемные средства		0	-
Выпущенные долговые ценные бумаги			
Прочие обязательства	13	520 174	597 261
Текущие обязательства по налогу на прибыль	14	1 129 475	976 632
Отложенное налоговое обязательство	15	16 500	-
	-	0	10 588
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		9 509 574	9 960 299
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал			
Собственные акции выкупленные у акционеров	16	337 410	337 410
Прочие взносы акционеров	-	3 737	-
	-	1 899 600	1 599 600

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Нераспределенная прибыль	-	368 951	335 282
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		2 602 224	2 272 292
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		12 111 798	12 232 591

От имени Правления Банка:

Заместитель Председателя Правления
Казачков А.В.

«28» августа 2019 года



(Handwritten signature)

Вр.п.о. Главного бухгалтера
Лызуенко Ю.А.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019
ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ ДАННЫЕ)

(неаудированные данные)	Примечание	(тыс. руб.)	
		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2019	2018
Процентные доходы			
Средства в других финансовых институтах	18	693 641	573 948
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		13 664	45 443
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		519	36
Кредиты и дебиторская задолженность		-	-
Процентные расходы		679 458	528 469
Средства других финансовых институтов	18	(221 780)	(263 751)
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-
Прочие заемные средства		(25 980)	(44 138)
Средства клиентов		-	-
Текущие / (расчетные счета)		(187 634)	(219 172)
Обязательства по аренде		(2 437)	(441)
Чистые процентные доходы		(5 729)	-
Комиссионные доходы	19	471 861	310 197
Комиссионные расходы	19	278 915	268 558
Чистые комиссионные доходы		(86 788)	(68 646)
Чистые комиссионные доходы		192 127	199 912
Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(20 426)	62 247
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		5 219	-
Чистые доходы и расходы от операций с драгоценными металлами		(1 919)	13 881
Чистые доходы и расходы от переоценки счетов в иностранной валюте		53 503	25 111
Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой		39 039	(26 307)
Доходы от реализации прав требования		114 837	85 856
Прочие операционные доходы	20	4 968	4 618
Итого операционные доходы		859 209	675 515
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
Создание резерва под кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в банках	7,8	(188 666)	(222 909)

Изменение резерва под кредитные убытки по оценочным обязательствам		(28 129)	(62 556)
Чистые операционные доходы/(расходы)		642 414	390 050
Заработная плата и административные расходы	21	(488 176)	(333 403)
Прочие операционные расходы		(15 078)	(9 718)
Изменение прочих резервов	11	(99 578)	(6 902)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		39 582	40 027
(Расходы) на прибыль	15	(5 913)	(99 142)
Прибыль/(убыток) за отчетный период		33 669	(59 115)

От имени Правления Банка:

Заместитель Председателя Правления
Казаков А.В.

«28» августа 2019 года



Ю.А. Лызуенко
Вр.и.о. Главного бухгалтера
Лызуенко Ю.А.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧИХ КОМПОНЕНТАХ СОВОКУПНОГО ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ЗА ШЕСТЬ
МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ ДАННЫЕ)

(неаудированные данные)	Примечание	(тыс. руб.)	
		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2019	2018
Прибыль (убыток) за период, признанная в Отчете о прибылях и убытках		33 669	(59 115)
Совокупный доход (убыток) за период		33 669	(59 115)

От имени Правления Банка:

Заместитель Председателя Правления
Казakov А.В.

«28» августа 2019 года



(Handwritten signature)

Вр.и.о. Главного бухгалтера
Лызуненко Ю.А.

Акционерное общество "БайкалИнвестБанк"

Промежуточная сокращённая финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА

	Примечание	Акционерный капитал	Прочие взносы акционеров	(тыс. руб.)	
				Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2017 года		337 410	200 000	622 822	1 160 232
Эффект перехода на МСФО 9				171 553	171 553
Влияние пересчета в соответствии с МСФО 8				(111 304)	(111 304)
Остаток за 31 декабря 2017 года после пересчета	16	337 410	200 000	683 071	1 220 481
Совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 год:					
чистая прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 год:				(59 115)	(59 115)
Прочие взносы акционеров			1 399 600		1 399 600
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	-	337 410	1 599 600	623 956	2 560 966
Остаток на 31 декабря 2018 года	-	337 410	1 599 600	753 707	2 690 717
Влияние пересчета в соответствии с МСФО 8	-			(418 425)	(418 425)
Остаток на 31 декабря 2018 года после пересчета	-	337 410	1 599 600	335 282	2 272 292
Совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 год:					
чистая прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 год:				33 669	33 669
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(3 737)			(3 737)
Прочие взносы акционеров			300 000		300 000
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	16	333 673	1 899 600	368 951	2 602 224

От имени Правления Банка:

Заместитель Председателя Правления
Казиков А.В.

«28» августа 2019 года

Вр.и.о. Главного бухгалтера
Лызуненко Ю.А.

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

(неаудированные данные)	Примечание	(тыс. руб.)	
		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2019	2018
Проценты полученные		679 588	530 729
Проценты уплаченные		(232 647)	(260 799)
Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(19 964)	69 325
Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5 219	
Чистые доходы и расходы от операций с драгоценными металлами		(1 919)	11 320
Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой		17 255	(26 229)
Комиссии полученные		284 065	265 457
Комиссии уплаченные		(86 788)	(68 646)
Выручка от реализации прав требования		769 839	88 696
Прочие операционные доходы		4 812	4 618
Заработная плата и административные расходы		(464 502)	(328 873)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		954 958	285 598
(Увеличение) уменьшение операционных активов		(714 240)	(63 528)
Обязательные резервы в Банке России		1 488	(4 296)
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни		(266 808)	368 435
Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(462)	(49 549)
Средства в других финансовых институтах		1 797 997	2 637 473
Кредиты и дебиторская задолженность		(2 139 681)	(2 832 785)
Прочие активы		(106 774)	(182 806)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		(1 097 070)	(799 314)
Средства других финансовых институтов		99 633	(89 325)

Средства клиентов		(735 617)	(682 672)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(104 440)	(129 254)
Прочие обязательства		(356 646)	101 937
Чистый (отток) денежных средств в результате операционной деятельности до налогообложения		(856 352)	(577 244)
Уплаченный налог на прибыль	15	-	(47 377)
Чистый (отток) денежных средств в результате операционной деятельности		(856 352)	(624 621)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступления от реализации долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", реализации средств и предметов труда, полученных по договорам отступного		12 368	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(691)	(6 381)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		554	-
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		12 231	(6 381)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Прочие взносы акционеров (участников), не связанные с увеличением уставного капитала		300 000	600 000
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров		(3 737)	-
Погашение обязательств по финансовой аренде		(23 611)	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		272 652	600 000
Эффект изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		369 446	23 244
Чистое изменение величины денежных средств и их эквивалентов		(202 023)	(7 758)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4,22	968 743	725 635
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	4,22	766 720	717 877

От имени Правления Банка

Заместитель Председателя Правления
Казиков А.В.

«28» августа 2019 года



Вр.и.о. Главного бухгалтера
Лызуненко Ю.А.

ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ**1. Виды деятельности и их организация**

Акционерное общество "БайкалИнвестБанк" или АО "БайкалИнвестБанк" в кратком наименовании (далее – «Банк») сформирован как паевой банк "Ангарский" 5 декабря 1990 года. В 1993 году Банк был преобразован в закрытое акционерное общество. В 1998 году Банк изменил организационно-правовую форму и наименование на Акционерный коммерческий банк "БайкалОНЭКСИМ Банк" (открытое акционерное общество), а затем на Коммерческий Банк "БайкалРОСБАНК" (открытое акционерное общество). 5 марта 2007 года Банк был переименован в Открытое акционерное общество "БайкалИнвестБанк".

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» на основании лицензий, выданных Банком России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, на осуществление дилерской деятельности, брокерской деятельности, депозитарной деятельности. Банк является универсальным банком, предоставляющим полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов различных форм собственности и сфер деятельности и частных лиц. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации: кредитование юридических и физических лиц, привлечение средств в депозиты, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, операции с драгоценными металлами, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов.

4 марта 2019 года Внеочередным общим собранием акционеров было принято решение о изменении места регистрации Банка. Текущее место регистрации - 109004, г. Москва, ул. Станиславского, д. 4, стр. 1. Ранее Банк был зарегистрирован по адресу: 664007, г. Иркутск, ул. Октябрьской революции, дом 5.

Банк имеет филиал в г. Иркутске, пять дополнительных офисов; тридцать пять внутренних структурных подразделения на территории РФ: шесть операционных офисов, двадцать семь кредитно-кассовый офис и две операционные кассы вне кассового узла.

Среднесписочная численность персонала Банка за период с 01 января 2019 по 30 июня 2019 года составила 592 человек (2018 - 549).

В ноябре 2018 году акционерами Банка (Протокол №59 от 6 ноября 2018 года) принято решение о реорганизации Банка в форме присоединения к нему Акционерного общества "Банк Реалист" (регистрационный номер, присвоенный Банком России: 2646). Запись о начале процедуры реорганизации внесена в ЕГРЮЛ 16 ноября 2018 года.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» с 14 марта 2005 года под номером 761. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам в случае наступления страхового случая, но не более 1 400 тысяч рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 1 400 тысяч рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

По состоянию на 30 июня 2019 года основными собственниками Банка являются:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
	Доля в уставном капитале	Доля в уставном капитале
Юридические лица		
ХОРТ-В ООО	9,87	9,87
ООО "БЮРОКРАТ"	28,00	28,00
Физические лица		
ЗОЛОТЫХ АНАТОЛИЙ НИКОЛАЕВИЧ	-	10,00
ТАРАСОВА ЕЛЕНА АНАТОЛЬЕВНА	9,96	9,96
ЛЕДЕНЕВА НАДЕЖДА ВАЛЕРЬЕВНА	9,87	9,87
ЖЕРЕЛИН НИКОЛАЙ МИХАЙЛОВИЧ	9,87	9,87
ВАРАВИНА ТАТЬЯНА АЛЕКСАНДРОВНА	9,94	9,94
ЧЕЧЕТ ЮЛИЯ ВИКТОРОВНА	10,00	10,00
КАНДРАШОВА ЕЛЕНА АЛЕКСАНДРОВНА	10,00	-
Прочие	2,25	2,49
Собственные обыкновенные акции, выкупленные у акционеров	0,24	-
Итого	100,00	100,00

В текущем отчетном периоде Банком были выкуплены 55 474 штуки собственных акций, принадлежащих АО "Ангарскцемент".

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Руководство Банка полагает, что предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

ПРИМЕЧАНИЕ 2. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

1. Принципы подготовки финансовой отчетности

Заявление о соответствии.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство Банка исходило из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Банка, в отношении применения учетной политики Банка и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2019 года, описаны ниже.

Изменения в учетной политике

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года.

Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2019 года, описаны ниже.

Банк начал применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Данный подход предполагает признание суммарного эффекта от перехода на МСФО (IFRS) 16 в качестве корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 "Аренда", Разъяснение КР МСФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в соглашении признаков аренды", Разъяснение ПКР (SIC) 15 "Операционная аренда – стимулы" и Разъяснение ПКР (SIC) 27 "Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды".

Операции по аренде Банка и порядок их отражения

Банк арендует офисные помещения, автотранспорт и прочие объекты. Условия договоров аренды согласовываются на индивидуальной основе и могут быть разнообразными.

До 1 января 2019 года Банк классифицировал договоры аренды, в которых Банк выступал в качестве арендатора, как договоры операционной аренды. Банк признавал расход по операционной аренде на равномерной основе на протяжении всего срока действия аренды и признавал активы и обязательства только в той мере, в которой существовала разница в сроках между фактическими выплатами по аренде и признанным расходом.

С 1 января 2019 года введена единая модель учета договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора, предполагающая их отражение на балансе Банка. Согласно этой модели, Банк признает актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Кроме того, изменился характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк отражает расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

При первоначальном признании обязательство по аренде отражается в величине, равной приведенной стоимости будущих арендных платежей, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре, если такая ставка может быть легко определена, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием внутренней ставки заимствования арендатора, на срок аренды. После первоначального признания обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

При первоначальном признании актив в форме права пользования отражается по первоначальной стоимости, которая включает первоначальную оценку обязательства по аренде, скорректированную на арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, первоначальные прямые затраты и оценку затрат которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды. После первоначального признания актив в форме права пользования амортизируется линейным методом. Период амортизации длится до наступления более ранней из следующих двух дат: окончания срока полезного использования базового актива или окончания срока аренды.

Банк не признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде по краткосрочным договорам аренды, в соответствии с которыми срок аренды составляет менее 12 месяцев, а также по договорам аренды базовых активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по таким договорам отражаются в составе прибыли или убытка с использованием линейного метода в течение сроков действия.

Упрощения практического характера

При переходе на новый стандарт Банк применил упрощение практического характера, позволяющее оставить в силе прежнюю оценку в отношении того, какие из существующих договоров являются договорами аренды или содержат арендные отношения. Это означает, что Банк применил МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и идентифицированным как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4.

Кроме того, Банк применил следующие упрощения практического характера при переходе:

- применил единую ставку дисконтирования ко всем договорам аренды в портфеле, обладающим достаточно схожими характеристиками;
- оценил непосредственно перед датой первоначального применения являются ли договоры аренды обременительными в соответствии с МСФО (IAS) 37 "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы";
- договоры аренды, по которым срок аренды заканчивается в течение 12 месяцев после 1 января 2019 года, учёл, как договоры краткосрочной аренды;
- исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения стандарта;
- воспользовался возможностью оценки прошлых событий с использованием более поздней информации, например, при определении срока аренды, если договор содержит опцион на продление или опцион на прекращение аренды.

Влияние на показатели сокращенной промежуточной финансовой информации

При переходе на МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года Банк признал обязательства по аренде в размере 153 677 тыс. рублей в составе статьи "Прочие обязательства" и активы в форме права пользования 154 960 в размере тыс. рублей в составе статьи "Основные средства и активы в форме права пользования". Банк оценил активы в форме права пользования в сумме, равной стоимости обязательств по аренде (с учетом корректировок на арендные платежи, уплаченные до 1 января 2019 года, и прочих аналогичных балансовых корректировок), в связи с чем влияние на вступительное сальдо нераспределенной прибыли отсутствует.

Финансовые расходы раскрываются по строке "Процентные расходы" в промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке "Расходы на содержание персонала и административные расходы" в промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе "Денежные средства от финансовой деятельности" в промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств. Общий отток денежных средств по обязательствам по финансовой аренде раскрывается в составе статьи "Погашение обязательств по финансовой аренде" в промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств.

При оценке обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 года средневзвешенная ставка дисконтирования, примененная Банком, составила 7,985%.

	01.01.2019
Обязательства по будущим арендным платежам, раскрытые в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года	203 049
Исключения практического характера для признания в отношении:	
- краткосрочной аренды	(669)
- аренды активов с низкой стоимостью	(485)
- прочих обязательств по будущим арендным платежам	-
Обязательства по будущим арендным платежам, раскрытые в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года без учета исключенных для признания	201 895
Обязательства по аренде, дисконтированные с использованием ставки, признанные по состоянию на 1 января 2019 года	153 677

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Банк.

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

Важные оценки и профессиональные суждения.

Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений.

2. Существенные суждения и оценочные значения

В процессе применения учетной политики Банка при определении сумм, признанных в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже.

Первоначальная стоимость (себестоимость) представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с

использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При определении справедливой стоимости финансового инструмента используется цена последней сделки на активном рынке, при этом проводится анализ активного рынка на момент окончания торговой сессии. Отсутствие резких колебаний котировок на момент окончания торговой сессии по отношению к предшествующим котировкам по данному финансовому инструменту просматривается в результате анализа цены спроса/предложения (котировка на покупку/продажу) на момент окончания торговой сессии.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котированную на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котированная на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования). В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), – цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются

активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);

- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки не применяется Банком в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с учетом эффективной процентной ставки, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, признается незначительной.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты

первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности. Банк пересматривает сомнительные кредиты и авансы на каждую отчетную дату с тем, чтобы определить, должны ли убытки от обесценения отражаться в отчете о прибылях и убытках. В частности, необходимо применять суждение руководства при определении размера и сроков будущих денежных потоков, определяя необходимый размер резерва. Такие оценочные значения основаны на допущениях о ряде факторов, и фактические результаты могут отличаться от оценочных, что приведет к будущим изменениям в резерве. Наряду с резервами по отдельно значимым кредитам и дебиторской задолженности, Банк также создает совокупный резерв под обесценение по прочим позициям, в отношении которых хотя и нет необходимости создания индивидуального резерва, существует более высокий риск невыполнения обязательств, чем на момент их первоначального предоставления. В этом случае необходимо рассматривать такие факторы, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, изменения платежного статуса, ухудшение условий по страновому риску, в отрасли, и технологическое устаревание, а также определенные структурные недостатки или ухудшение денежных потоков.

Отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

ПРИМЕЧАНИЕ 3. Принципы учетной политики

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты для целей составления отчета о движении денежных средств, включают денежные средства в кассе, текущие счета в Центральном банке и средства на корреспондентских счетах в банках, по которым отсутствует обесценение. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, неснижаемые остатки корреспондентских счетов, а также остатки средства на корреспондентских счетах, по которым имеется обесценение, показаны в составе средств в других финансовых институтах.

Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

3.2. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

3.3. Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка

3.3.1. Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов признаются на дату совершения расчетов, т.е. на дату осуществления поставки (фактического получения) финансового актива, то есть финансовый актив признается в день его получения. Производные финансовые инструменты признаются на дату заключения сделки.

3.3.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые инструменты, и от их характеристик. Все финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости также добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.4. Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Производные финансовые инструменты включают валютные свопы, форвардные валютные контракты, а также форвардные контракты на покупку/продажу драгоценных металлов. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости и учитываются как активы, если их справедливая стоимость положительна, и как обязательства, если их справедливая стоимость отрицательна. Изменения в справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой форвардные контракты на покупку/продажу драгоценных металлов, включаются в статью «Чистые доходы и расходы от переоценки драгоценных металлов».

Производные инструменты, встроенные в прочие финансовые инструменты, например опционы на конвертацию, встроенные в приобретенные конвертируемые облигации, учитываются как отдельные производные инструменты и отражаются по справедливой стоимости, если их экономические характеристики и риски не являются тесно связанными с экономическими характеристиками и рисками основного договора, и основной договор не предназначен для продажи и не классифицирован как переоцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе портфеля торговых инструментов, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

3.5. Классификация финансовых активов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (БМ-тест),

и

б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).

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

а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается **по справедливой стоимости через прибыль или убыток**, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В тоже время Банк при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Оценка бизнес-модели. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели линии бизнеса Банка и не зависит от намерений Банка в отношении отдельного инструмента. При этом Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Бизнес-модель, используемая Банком, описывает способ, которым Банк управляет группами своих финансовых активов с целью генерирования денежных потоков. Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий Банка на дату оценки бизнес-модели, это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности организации и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с данной бизнес-моделью, при условии, что Банк принял во внимания всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели. Однако, когда Банк оценивает бизнес-модель для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов, он принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

Бизнес-модель, используемая Банком для управления финансовыми активами, определяется исходя из следующих факторов:

а) способ оценки результативности бизнес-модели и доходности финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Банка;

б) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и способ управления данными рисками;

и

с) способ вознаграждения менеджеров, управляющих линией бизнеса, к которой относится группа активов в рамках рассматриваемой бизнес-модели.

В рамках классификации Банк рассматривает следующие общие классы бизнес-моделей:

— бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (далее – НТС);

— бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов (далее – НТСС);

— прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Целью бизнес-модели НТС является получение предусмотренных договорных платежей на протяжении срока действия инструмента. В рамках данной модели продажи активов возможны, но представляют собой редкие события, а объем продаж – несущественный.

Банк допускает продажу существенного объема активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в случае существенного роста кредитного риска (так, как это понимается в банковском Положении о расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки). Для определения того, имело ли место увеличение кредитного риска по активам, Банк анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную информацию. Также Банк допускает возможность существенной продажи активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в тех случаях, когда срок жизни актива практически завершен.

Цель бизнес-модели НТСС достигается через получение контрактных потоков по инструменту, а также через его продажу. В отличие от модели НТС, для данной модели одной из задач является управление ликвидностью, в связи с чем предполагается или допускается более существенный объем продаж и/или более частые продажи.

Все прочие бизнес-модели, так или иначе, включают в себя класс бизнес-моделей, не являющихся НТС или НТСС. Данная бизнес-модель включает в себя активы, которые учитываются по справедливой стоимости с отражением ее изменений в прибыли и убытках.

SPPI-тест представляет собой тест на предусмотренные договором денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк классифицирует финансовый актив на основе характеристик предусмотренных договором денежных потоков по нему, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов (НТСи НТСС модели). Для этого Банк проводит SPPI-тест на предмет, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Реклассификации финансовых активов. Банк реклассифицирует финансовые активы только в случаях изменения бизнес-модели. Такие изменения определяются по решению руководства Банка в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение в бизнес-модели Банка происходит тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность.

Финансовые обязательства. Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии **по амортизированной стоимости**, за исключением:

- a) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства впоследствии оцениваются **по справедливой стоимости**;
- b) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- c) договоров финансовой гарантии
- d) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.
- e) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.

Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, что означает применение эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

- a) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;
- b) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

Вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента, включают:

- a) вознаграждения за подготовительную работу, полученные Банком в связи с созданием или приобретением финансового актива. Такие вознаграждения могут включать в себя компенсацию за такие виды деятельности, как оценка финансового состояния заемщика, оценка и оформление гарантий, залога и прочих соглашений об обеспечении, согласование условий по инструменту, подготовка и обработка документов, а также оформление операции.
- b) комиссионные, полученные Банком за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае, если является вероятным, что Банк заключит конкретный кредитный договор.
- c) затраты на подготовительную работу, уплаченные Банку при выпуске финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

Если финансовый актив содержит договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков (например, если актив может быть погашен до наступления срока погашения или срок его действия может быть продлен), Банк оценивает предусмотренные договором денежные потоки, которые могут возникнуть как до, так и после изменения предусмотренных договором денежных потоков.

В тех случаях, когда срок действия финансового инструмента не фиксирован в силу особенностей договора или применяемой Банком практики (например, исходя из практики Банка активы определенной группы погашаются досрочно), или срок инструмента не соответствует фактическому сроку существования актива (например, карта продолжает быть активной, хотя кредит, с помощью которой он обслуживался, погашен) Банк оценивает ожидаемый срок действия инструмента исходя из собственной статистики по аналогичным инструментам.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в балансе по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Чистые доходы и расходы по финансовым обязательствам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Проценты полученные или выплаченные начисляются в составе процентных доходов или расходов, соответственно, согласно условиям договора, в то время как дивидендный доход отражается по статье «Дивидендный доход», после установления права на получение платежа.

В эту категорию включаются кредиты и дебиторская задолженность, которые хеджируются при помощи кредитных производных инструментов, не соответствующих критериям учета хеджирования, а также структурированные облигации, управление которыми осуществляется на основе справедливой стоимости.

3.7. «Доход за первый день»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк должен немедленно признавать разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы от торговых операций». В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

3.8. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

«Средства в других финансовых институтах» и «Кредиты и дебиторская задолженность» представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, и фиксированным сроком погашения, которые не котируются на активном рынке. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве «финансовых активов, предназначенных для торговли», «финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» или «финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». После первоначальной оценки средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность в дальнейшем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость

рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при приобретении, а также комиссионных и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включается в статью отчета о прибылях и убытках «Процентные доходы». Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

3.9. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты, которые не отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются как обязательства по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги», если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное число собственных долевых инструментов. Компоненты составных финансовых инструментов, которые включают компоненты обязательства и капитала, учитываются отдельно. Компонент капитала представляет собой сумму, оставшуюся после вычета из стоимости всего инструмента суммы, которая отдельно определяется как справедливая стоимость компонента обязательства на дату выпуска инструмента.

После первоначальной оценки выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства в последующем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при выпуске и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

4. Финансовые инструменты: прекращение признания

4.1. Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в балансе, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- или Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

Если Банк передал свое право на получение денежных потоков от актива или заключил «транзитное» соглашение, и не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод от актива, а также не передал контроль над активом, то актив признается в той степени, в которой Банк продолжает свое участие в активе. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Банка.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, степень продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за

исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

4.2. Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит тогда, когда обязательство погашено, аннулировано или истек срок его действия. Если существующее финансовое обязательство замещается аналогичным обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства значительно изменяются, то такое замещение или изменение учитывается посредством прекращения признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница в соответствующих балансовых стоимостях признается в отчете о прибылях и убытках.

5. Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

При отсутствии объективных признаков обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения на основе контрактных денежных потоков по оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся статистики о произошедших событиях убытка. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

5.1. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

В отношении средств в финансовых институтах и кредитов и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Критерии, которые Банк использует для определения наличия объективного доказательства в отношении убытков от обесценения, включают:

- Просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- Заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении банка;
- Существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- Нарушение условий кредитного договора;
- Начало процедуры банкротства или финансовой реорганизации;
- Ухудшение конкурентной позиции заемщика;
- Ухудшение стоимости залога;
- Понижение ниже уровня категории инвестиции.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на

основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

5.2. Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлить договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

6. Взаимозачет финансовых инструментов

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

7. Аренда

7.1. Банк в качестве арендатора

Банк признает актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Кроме того, изменился характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк отражает расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

При первоначальном признании обязательство по аренде отражается в величине, равной приведенной стоимости будущих арендных платежей, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре, если такая ставка может быть легко определена, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием внутренней ставки заимствования арендатора, на срок аренды. После первоначального признания обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

При первоначальном признании актив в форме права пользования отражается по первоначальной стоимости, которая включает первоначальную оценку обязательства по аренде, скорректированную на арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, первоначальные прямые затраты и

оценку затрат которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды. После первоначального признания актив в форме права пользования амортизируется линейным методом. Период амортизации длится до наступления более ранней из следующих двух дат: окончания срока полезного использования базового актива или окончания срока аренды.

Банк не признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде по краткосрочным договорам аренды, в соответствии с которыми срок аренды составляет менее 12 месяцев, а также по договорам аренды базовых активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по таким договорам отражаются в составе прибыли или убытка с использованием линейного метода в течение сроков действия.

Кроме того, Банк применил следующие упрощения практического характера при переходе:

- применил единую ставку дисконтирования ко всем договорам аренды в портфеле, обладающим достаточно схожими характеристиками;
- оценил непосредственно перед датой первоначального применения являются ли договоры аренды обременительными в соответствии с МСФО (IAS) 37 "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы";
- договоры аренды, по которым срок аренды заканчивается в течение 12 месяцев после 1 января 2019 года, учёл, как договоры краткосрочной аренды;
- исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения стандарта;
- воспользовался возможностью оценки прошлых событий с использованием более поздней информации, например, при определении срока аренды, если договор содержит опцион на продление или опцион на прекращение аренды.

7.2. Банк в качестве арендодателя

Договоры аренды, по которым у Банка остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Банк предоставил в операционную аренду все объекты инвестиционной недвижимости, в результате чего он получает доход от аренды. Первоначальные прямые расходы, понесенные при заключении договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость арендованного актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные платежи по аренде признаются в качестве дохода в том периоде, в котором они были получены.

8. Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

8.1. Процентные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту

(например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

8.2. Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

9. Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Изменения в ожидаемом сроке полезного использования отражаются в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитываются как изменения оценочных значений.

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования.

Амортизация рассчитывается прямолинейным методом с целью списания стоимости основных средств до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования. Земля не амортизируется.

Амортизационная группа	Норма амортизации
Здания и сооружения	3,33%
Электронно-вычислительная, банковская и оргтехника	25%
Мобильные телефоны	50%
Автомобили, мебель, бытовая техника, охранно-пожарная сигнализация	20%
Сейфы, металлические перегородки, кассовые кабины, бронезащиты	10%
Прочие основные средства	20%

Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо если его использование или выбытие не связано с получением будущих экономических выгод. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в отчете о прибылях и убытках за тот год, в котором было прекращено признание, по статье «Заработная плата и административные расходы».

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

10. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Приобретенные лицензии на программное обеспечение признаются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Период и метод амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, связанных с активом, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетной оценки.

Амортизационная группа	Норма амортизации
Программное обеспечение	20 -100 %%

Расходы по амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Заработная плата и административные расходы». Амортизация рассчитывается с использованием прямолинейного метода списания стоимости нематериальных активов до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования:

11. Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату или чаще, если события или изменения в обстоятельствах указывают на тот факт, что балансовая стоимость может быть обесценена, Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения нефинансового актива. Если такие признаки существуют, или если необходимо выполнить ежегодную проверку актива на обесценение, Банк производит оценку возмещаемой стоимости актива. Если балансовая стоимость актива (или подразделения, генерирующего денежные потоки) превышает его возмещаемую стоимость, актив (или подразделение, генерирующее денежные потоки) считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвила, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, рассчитывается возмещаемая сумма. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой суммы актива, с момента последнего признания убытка от обесценения. В указанном случае балансовая стоимость актива повышается до его возмещаемой суммы. Убытки от обесценения, признанные в отношении гудвила, не восстанавливаются при последующем увеличении возмещаемой суммы.

12. Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов и гарантий. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками». Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках по статье «Комиссионные доходы» на прямолинейной основе в течение срока действия договора гарантии.

13. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

14. Вознаграждения работникам и связанные с ним отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении.

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих работников.

15. Уставный капитал

Отражается по исторической стоимости с учетом инфляции. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственного капитала в том периоде, когда они были объявлены.

16. Переоценка иностранной валюты и драгоценных металлов

Операции в иностранных валютах (драгоценных металлах) отражаются по официальному курсу (учетной цене) Банка России, действующему на дату операции. Выраженные в иностранных валютах и драгметаллах денежные активы и обязательства пересчитываются в рубли по официальным курсам (учетным ценам), установленным Банком России, на отчетную дату.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте и драгметаллам, включается в отчет о прибылях и убытках исходя из официального курса (учетной цены) Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты и драгметаллов.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Разница между договорными обменными курсами для определенных сделок и официальным курсом Банка России на даты таких сделок включается в состав прибыли за вычетом убытков от соответствующих операций.

17. Налоги на прибыль

17.1. Текущий налог

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

17.2. Отложенный налог

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, если материнская компания может контролировать период уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, отложенные налоговые активы признаются
- только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут уменьшены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий налог и отложенный налог, относящиеся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признаются в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же компании-налогоплательщику и налоговому органу.

18. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях МСФО корректировки учетных записей отражали влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения,

действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность. Снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку изменения экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что ее экономика не является больше гиперинфляционной, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности, определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

Сравнительная финансовая информация за год, закончившийся 31 декабря 2002 года, также скорректирована для целей отражения изменения общей покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	Индекс потребительских цен	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

19. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией).

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

20. Исправление ошибок прошлых лет.

Банком в 2019 году была обнаружена и исправлена путем ретроспективного пересчета в соответствии с требованиями IAS 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки" следующая ошибка, допущенные при составлении финансовой отчетности за 2018 год: некорректное отражение отложенной комиссии по нефинансовым гарантиям в сумме 459 892 тыс. руб. и оценочного резерва по обязательствам суммы в сумме 310 460 тыс. руб. соответственно.

Согласно МСФО (IAS) 8 "Учетные политики, изменения в расчетных оценках и ошибки", изменение учетной политики и исправление ошибок прошлых периодов было отражено ретроспективно. С этой целью было скорректировано входящее сальдо каждого затронутого

компонента собственного капитала за самый ранний представленный период и другие соответствующие суммы, раскрытые за каждый представленный в отчетности предшествующий период, как если бы новая учетная политика применялась всегда, а ошибки были исправлены в тех периодах, когда они были допущены.

Изменения повлияли на отчетность следующим образом:

- отчет о финансовом положении:

	31 декабря 2018 года после пересчета	Эффект пересчета	31 декабря 2018 года до пересчета
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	968 743	-	968 743
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	537 620	-	537 620
Обязательные резервы в Банке России	65 241	-	65 241
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Средства в других финансовых институтах	2 277 147	-	2 277 147
Кредиты и дебиторская задолженность	8 277 998	-	8 277 998
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	6 672	-	6 672
Основные средства и активы в форме права пользования	37 458	-	37 458
Нематериальные активы	4 718	-	4 718
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-
Прочие активы	56 994	-	56 994
ИТОГО АКТИВЫ	12 232 591	-	12 232 591
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-
- средства других финансовых институтов	-	-	-
- средства клиентов	8 327 807	-	8 327 807
Субординированный депозит (кредит)	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 011	-	48 011
Прочие заемные средства	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	597 261	-	597 261
Прочие обязательства	976 632	418 425	558 207
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	10 588	-	10 588
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	9 960 299	418 425	9 541 874

СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	337 410	-	337 410
Прочие взносы акционеров	1 599 600	-	1 599 600
Нераспределенная прибыль	335 282	(418 425)	753 707
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	2 272 292	(418 425)	2 690 717
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	12 232 591	-	12 232 591

- отчет о прибылях и убытках:

<i>(неаудированные данные)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года после пересчета	Эффект пересчета	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года до пересчета
Процентные доходы	573 948	-	573 948
Средства в других финансовых институтах	45 443	-	45 443
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36	-	36
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	528 469	-	528 469
Процентные расходы	(263 751)	-	(263 751)
Средства других финансовых институтов	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(44 138)	-	(44 138)
Прочие заемные средства	-	-	-
Средства клиентов	(219 172)	-	(219 172)
Текущие / (расчетные счета)	(441)	-	(441)
Чистые процентные доходы	310 197	-	310 197
Комиссионные доходы	268 558	-	268 558
Комиссионные расходы	(68 646)	-	(68 646)
Чистые комиссионные доходы	199 912	-	199 912
Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62 247	-	62 247
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-
Чистые доходы и расходы от операций с драгоценными металлами	13 881	-	13 881
Чистые доходы и расходы от переоценки счетов в иностранной валюте	25 111	-	25 111
Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой	(26 307)	-	(26 307)
Доходы от реализации прав требования	85 856	-	85 856
Прочие операционные доходы	4 618	-	4 618
Итого операционные доходы	675 515	-	675 515

Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-
Создание резерва под кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в банках	(222 909)	-	(222 909)
Изменение резерва под кредитные убытки по оценочным обязательствам	(62 556)	(68 615)	6 059
Чистые операционные доходы/(расходы)	390 050	(68 615)	458 665
Заработная плата и административные расходы	(333 403)	-	(333 403)
Прочие операционные расходы	(9 718)	-	(9 718)
Изменение прочих резервов	(6 902)	-	(6 902)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	40 027	(68 615)	108 642
(Расходы) на прибыль	(99 142)	-	(99 142)
Прибыль/(убыток) за отчетный период	(59 115)	(68 615)	9 500

- примечание 14 "Прочие обязательства":

	31 декабря 2018 года после пересчета	Эффект пересчета	31 декабря 2018 года до пересчета
Прочие финансовые обязательства			
Расчеты по конверсионным операциям	68 177	-	68 177
Итого прочие финансовые обязательства	68 177	-	68 177
Прочие нефинансовые обязательства			
Отложенная комиссия по гарантиям	459 892	107 965	351 927
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	28 932	-	28 932
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	46 634	-	46 634
Кредиторская задолженность	31 950	-	31 950
Резерв под кредитные убытки по оценочным обязательствам	310 467	310 460	7
Арендные обязательства	-	-	-
Прочее	30 580	-	30 580
Итого прочие нефинансовые обязательства	908 455	418 425	490 030
Итого прочие обязательства	976 632	418 425	558 207

ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Наличные средства	448 395	348 407
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях Российской Федерации	176 790	266 739
других стран	3 941	4 207
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	136 801	249 025
Счета кредитной организации на ОРЦБ	793	100 365
Денежные эквиваленты	-	-
Включено в денежные средства и их эквиваленты	766 720	968 743
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(175)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	766 545	968 743

Депозиты обязательных резервов не доступны для использования в ежедневных операциях Банка. Касса и остатки на счетах в центральном банке, а также депозиты обязательных резервов, остатки на корреспондентских счетах в большинстве банков-корреспондентов, остатки средств на счетах в клиринговой организации не являются процентными размещениями. Прочие размещения денежного рынка имеют переменную процентную ставку.

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 у Банка отсутствуют остатки, превышающие 10% собственного капитала Банка, сконцентрированные в одной кредитной организации-контрагенте.

ПРИМЕЧАНИЕ 5. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И ПРИРОДНЫЕ ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Драгоценные металлы	826 212	537 620
Итого драгоценные металлы и природные драгоценные камни	826 212	537 620

Драгоценные металлы представляют собой золото и серебро в собственном хранилище Банка и в пути.

ПРИМЕЧАНИЕ 6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке. Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 450 389	8 277 998
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности	9 450 389	8 277 998

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают себя следующие классы:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Коммерческое кредитование	2 071 701	4 859 193
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	3 745 664	91 343
Потребительское кредитование	813 778	755 575
Ипотечное кредитование	26 102	19 608
Автокредиты	3 490 509	3 211 478
Прочие размещенные средства	65 324	32 959
Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	10 213 078	8 970 156
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(762 688)	(692 158)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	9 450 390	8 277 998

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

В таблице ниже раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки для кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 30 июня 2019 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Итого кредитов и дебиторской задолженности				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	62 934	13 339	615 885	692 158
Переводы в стадию 1	(5 608)	1 090	4 518	-
Переводы в стадию 2	643	(4 280)	3 637	-
Переводы в стадию 3	382	1 334	(1 716)	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	57 478	32 889	97 958	188 325
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные				-
Резерв по реализованным правам требования	(12 977)	(4 085)	(100 733)	(117 795)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	102 852	40 287	619 549	762 688
	-	-	-	-
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Коммерческое кредитование				

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	54 020	2 123	131 627	187 770
Переводы в стадию 1	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	-	-	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(16 090)	3 843	(727)	(12 974)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные				-
Резерв по реализованным правам требования	(12 977)	(4 085)	(100 310)	(117 372)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	24 953	1 881	30 590	57 424
	-	-	-	-
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	152	-	494	646
Переводы в стадию 1	(3 658)	298	3 360	-
Переводы в стадию 2	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	-	-	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	42 234	16 346	86 923	145 503
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные				-
Резерв по реализованным правам требования				-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	38 728	16 644	90 777	146 149
	-	-	-	-
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Потребительское кредитование				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	1 169	7 185	93 841	102 195
Переводы в стадию 1	(102)	98	4	-
Переводы в стадию 2	-	(1 828)	1 828	-
Переводы в стадию 3	71	2	(73)	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	4 993	1 364	(8 580)	(2 223)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные				-
Резерв по реализованным правам требования			(395)	(395)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	6 131	6 821	86 625	99 577
	-	-	-	-
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ипотечное кредитование				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	827	0	5 252	6 079

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Переводы в стадию 1	(827)	-	827	-
Переводы в стадию 2	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	-	-	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	33	-	3 978	4 011
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные				-
Резерв по реализованным правам требования				-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	33	-	10 057	10 090
	-	-	-	-
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Автокредиты				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	6 703	4 030	381 612	392 345
Переводы в стадию 1	(1 021)	694	327	-
Переводы в стадию 2	643	(2 452)	1 809	-
Переводы в стадию 3	311	1 332	(1 643)	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	25 847	11 338	14 645	51 830
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные				-
Резерв по реализованным правам требования				-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	32 483	14 942	396 750	444 175
	-	-	-	-
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие размещенные средства				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	64	0	3 059	3 123
Переводы в стадию 1	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	-	-	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	459	-	1 719	2 178
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные				-
Резерв по реализованным правам требования			(28)	(28)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	523	-	4 750	5 273

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности клиентов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>неаудированные данные</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Итого кредитов и дебиторской задолженности				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	(26 583)	(42 585)	(236 567)	(305 735)

Переводы в стадию 1	(2 347)	1 324	1 023	-
Переводы в стадию 2	54 780	-57 557	2 777	-
Переводы в стадию 3	153 064	44 929	(197 993)	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(230 899)	(4 785)	12 820	(222 864)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Резерв по реализованным правам требования	31	-	80 847	80 878
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	(51 954)	(58 674)	(337 093)	(447 721)

<i>неаудированные данные</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Коммерческое кредитование				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	(5 761)	-	(102 543)	(108 304)
Переводы в стадию 1	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	48 336	-	(48 336)	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(52 881)	-	(1 464)	(54 345)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Резерв по реализованным правам требования	14	-	80 847	80 861
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	(10 292)	-	(71 496)	(81 788)

<i>неаудированные данные</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	(23)	-	-	(23)
Переводы в стадию 1	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	-	-	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(201)	-	-	(201)
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Резерв по реализованным правам требования	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	(224)	-	-	(224)

<i>неаудированные данные</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Потребительское кредитование				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	(343)	-	(3 078)	(3 421)
Переводы в стадию 1	(949)	18	931	-
Переводы в стадию 2	6 483	(6 483)	-	-
Переводы в стадию 3	14 330	4 017	(18 347)	-

(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(29 940)	(4 043)	(19 104)	(53 087)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Резерв по реализованным правам требования	10	-	-	10
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	(10 409)	(6 491)	(39 598)	(56 498)

<i>неаудированные данные</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ипотечное кредитование				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	(771)	(4 677)	-	(5 448)
Переводы в стадию 1	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	-	4 845	(4 845)	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	715	(168)	-	547
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Резерв по реализованным правам требования	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	(56)	-	(4 845)	(4 901)

<i>неаудированные данные</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Автокредиты				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	(19 624)	(37 908)	(130 946)	(188 478)
Переводы в стадию 1	(1 398)	1 306	92	-
Переводы в стадию 2	48 297	(51 074)	2 777	-
Переводы в стадию 3	90 398	36 067	(126 465)	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(148 587)	(574)	33 388	(115 773)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Резерв по реализованным правам требования	7	-	-	7
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	(30 907)	(52 183)	(221 154)	(304 244)

<i>неаудированные данные</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие размещенные средства				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	(61)	-	-	(61)
Переводы в стадию 1	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	-	-	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(5)	-	-	(5)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-

Резерв по реализованным правам требования	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	(66)	-	-	(66)

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2019 года:

неаудированные данные	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Итого
	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	
Коммерческое кредитование							
Непросроченные	1 373 410	481 076	97 548	69 519	0	49 886	2 071 439
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	0	262	262
Итого коммерческое кредитование	1 373 410	481 076	97 548	69 519	0	50 148	2 071 701
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса							
Непросроченные	1 695 639	1 382 923	375 229	68 210	105 201	115 194	3 742 396
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	143	143
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	2 484	2 484
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	242	242
Просроченные более 361 дня	0	351	0	0	0	48	399
Итого кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	1 695 639	1 383 274	375 229	68 210	105 201	118 111	3 745 664
Потребительское кредитование							
Непросроченные	0	621 987	0	26 197	0	98 844	747 028
Просроченные 1-30 дней	0	49	0	0	0	0	49
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	11 168	11 168
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	680	680
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	42 513	42 513
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	0	12 340	12 340

Итого потребительское кредитование	0	622 036	0	26 197	0	165 545	813 778
Ипотечное кредитование							
Непросроченные	0	7 435	0	0	0	14 350	21 785
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	0	4 317	4 317
Итого ипотечное кредитование	0	7 435	0	0	0	18 667	26 102
Автокредиты							
Непросроченные	0	2 665 918	0	95 396	0	454 411	3 215 725
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	12 892	12 892
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	41 474	41 474
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	26 409	26 409
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	82 881	82 881
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	0	111 128	111 128
Итого автокредиты	0	2 665 918	0	95 396	0	729 195	3 490 509
Прочие размещенные средства							
Непросроченные	0	60 407	0	0	0	279	60 686
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	4 639	4 639
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	0	0	0
Итого прочие размещенные средства	0	60 407	0	0	0	4 917	65 324
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	3 069 049	5 220 146	472 777	259 322	105 201	1 086 583	10 213 078
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(43 980)	(58 872)	(16 986)	(23 301)	(64 173)	(555 376)	(762 688)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 025 069	5 161 274	455 791	236 021	41 028	531 207	9 450 390

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Итого
	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	
Коммерческое кредитование							
Непросроченные	2 347 438	1 930 652	329 789	-	-	178 944	4 786 823
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-	160	160
Просроченные 91-180 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 181-360 дней	-	-	-	-	-	72 210	72 210
Просроченные более 361 дня	-	-	-	-	-	-	-
Итого коммерческое кредитование	2 347 438	1 930 652	329 789	-	-	251 314	4 859 193
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса							
Непросроченные	-	90 584	-	-	-	759	91 343
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 91-180 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 181-360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные более 361 дня	-	-	-	-	-	-	-
Итого кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	-	90 584	-	-	-	759	91 343
Потребительское кредитование							
Непросроченные	-	515 857	-	23 258	-	151 685	690 800
Просроченные 1-30 дней	-	40	-	-	-	12 058	12 098
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-	9 706	9 706
Просроченные 91-180 дней	-	-	-	-	-	27 289	27 289
Просроченные 181-360 дней	-	-	-	-	-	5 763	5 763
Просроченные более 361 дня	-	-	-	-	-	9 919	9 919
Итого потребительское кредитование	-	515 897	-	23 258	-	216 420	755 575

Ипотечное кредитование							
Непросроченные	-	14 356	-	-	-	-	14 356
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 91-180 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 181-360 дней	-	-	-	-	-	5 252	5 252
Просроченные более 361 дня	-	-	-	-	-	-	-
Итого ипотечное кредитование	-	14 356	-	-	-	5 252	19 608
Автокредиты							
Непросроченные	-	2 333 760	-	35 426	-	632 892	3 002 078
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-	-	2 130	2 130
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-	7 756	7 756
Просроченные 91-180 дней	-	-	-	-	-	88 218	88 218
Просроченные 181-360 дней	-	-	-	-	-	46 603	46 603
Просроченные более 361 дня	-	-	-	-	-	64 693	64 693
Итого автокредиты	-	2 333 760	-	35 426	-	842 292	3 211 478
Прочие размещенные средства							
Непросроченные	20 923	7 329	-	-	-	4 707	32 959
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 91-180 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 181-360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные более 361 дня	-	-	-	-	-	-	-
Итого прочие размещенные средства	20 923	7 329	-	-	-	4 707	32 959
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 368 361	4 892 578	329 789	58 684	-	1 320 744	8 970 156
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(51 309)	(11 625)	(2 123)	(11 215)	-	(615 886)	(692 158)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 317 052	4 880 953	327 666	47 469	-	704 858	8 277 998

**ПРИМЕЧАНИЕ 9. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК
"ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ"**

По состоянию на 30 июня 2019 года на балансе Банка были отражены активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" в сумме 1 200 тыс. руб.

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		
Балансовая стоимость на 1 января	6 672	40
Поступление	-	-
Перевод из категории прочие активы	-	2 955
Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива	-	-
Выбытие	(5 472)	-
Балансовая стоимость на 30 июня	1 200	2 995

ПРИМЕЧАНИЕ 10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

Движение основных средств за 1 полугодие 2018 года и 1 полугодие 2019 года выглядело следующим образом:

(в тыс. руб.)	Здания и сооружения	Офисное оборудование и мебель	Автотранспорт	Компьютеры, офисная техника	Прочие основные средства	Активы в форме права пользования	Итого
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года							
Стоимость за 31 декабря 2017 года	9 195	12 960	8 802	30 518	989	-	62 464
Накопленная амортизация	(241)	(10 038)	(1 534)	(16 956)	(691)	-	(29 460)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	8 954	2 922	7 268	13 562	298	-	33 004
Поступления	-	4 606	-	1 622	-	-	6 228
Выбытия	-	-	-	(1 300)	-	-	(1 300)
Амортизация по выбывшим ОС	-	-	-	1 300	-	-	1 300
Амортизационные отчисления	(152)	(694)	(873)	(3 005)	(124)	-	(4 848)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация при переоценке	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость за 30 июня 2018 года	8 802	6 834	6 395	12 179	174	-	34 384

(в тыс. руб.)	Здания и сооружения	Офисное оборудование и мебель	Автотранспорт	Компьютеры, офисная техника	Прочие основные средства	Активы в форме права пользования	Итого
Стоимость за 30 июня 2018 года	9 195	17 566	8 802	30 840	989	-	67 392
Накопленная амортизация	(393)	(10 732)	(2 407)	(18 661)	(815)	-	(33 008)
Балансовая стоимость за 30 июня 2018 года	8 802	6 834	6 395	12 179	174	-	34 384
Балансовая стоимость за 31 декабря 2018 года							
Стоимость за 31 декабря 2018 года	9 195	24 439	8 802	30 541	989	154 960	236 104
Накопленная амортизация	(547)	(11 894)	(3 295)	(19 910)	(862)	-	(36 508)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2018 года	8 648	12 545	5 507	10 631	127	162 138	199 596
Поступления	-	-	-	613	-	9 475	2 910
Выбытия	-	-	(702)	-	-	-	(702)
Амортизация по выбывшим ОС	-	-	421	-	-	-	421
Амортизационные отчисления	(152)	(1 421)	(855)	(1 836)	(47)	(24 210)	(28 521)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация при переоценке	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость за 30 июня 2019 года	8 496	11 124	4 371	9 408	80	140 225	173 704
Стоимость за 30 июня 2019 года	9 195	24 439	8 101	31 154	989	164 435	238 313
Накопленная амортизация	(699)	(13 315)	(3 729)	(21 746)	(909)	(24 210)	(64 608)
Балансовая стоимость за 30 июня 2019 года	8 496	11 124	4 372	9 408	80	140 225	173 705

По состоянию на 30 июня 2019 года в состав основных средств включены полностью изношенные активы с первоначальной стоимостью 19 329 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2018 года – 19 039 тыс. руб.), которые продолжают использоваться Банком и, следовательно, отражаются в бухгалтерском балансе Банка по нулевой остаточной стоимости.

ПРИМЕЧАНИЕ 11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года

Прочие финансовые активы		
Расчеты по кон	-	-
Итого прочие финансовые активы, нетто	-	-
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	22 562	9 597
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	180 630	11 745
Предоплата по налогам	73 562	7 305
Требования по договорам купли - продажи драгоценных металлов	7 595	-
Требования по договорам приобретения и реализации памятных монет	40 567	2 722
Прочие активы	92 327	111 098
Итого прочие нефинансовые активы	417 243	142 467
За вычетом резерва под обесценение	(88 772)	(85 473)
Итого прочие нефинансовые активы, нетто	328 471	56 994
Итого прочие активы, нетто	328 471	56 994
Краткосрочные	328 471	56 994

Сверка счета резерва под обесценение по прочим нефинансовым активам за 1 полугодие 2019 года:

30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Прочее
Резерв под обесценение на 1 января:	0	(85 473)
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	0	(3 299)
Списано за счет резерва в течение года	0	
Резерв под обесценение на 30 июня:	0	(88 772)

Сверка счета резерва под обесценение по прочим нефинансовым активам за 1 полугодие 2018 года:

30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Прочее
Резерв под обесценение на 1 января:	-	(77 235)
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	-	(6 902)
Списано за счет резерва в течение года	-	3 766
Резерв под обесценение на 30 июня:	-	(80 371)

ПРИМЕЧАНИЕ 12. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Средства других финансовых институтов		

Оплата за услуги		
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	99 813	-
Суммы до выяснения		
Итого средства других финансовых институтов	99 813	-
Краткосрочные	99 813	-
Средства клиентов		
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчётные счета	19 453	39 364
Срочные депозиты	600	3 000
Коммерческие организации		
Текущие/расчётные счета	1 529 324	981 987
Срочные депозиты	952 553	2 086 447
Индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчётные счета	45 527	38 681
Срочные депозиты	35 385	80 675
Физические лица		
Текущие/расчётные счета	382 028	334 894
Срочные депозиты	4 632 660	4 436 822
Специальный банковский счет платежного агента	1 656	5 623
Счета клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах	144 409	320 314
Итого средства клиентов	7 743 595	8 327 807
Краткосрочные	7 398 680	8 075 243
Долгосрочные	344 915	252 564

ПРИМЕЧАНИЕ 13. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Векселя	520 174	597 261
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	520 174	597 261

	Эффективная процентная ставка, %	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2018 года
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2017 году				
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в	9,33%	178 658	11,09%	242 242

рублях РФ, подлежащие оплате в 2018 году и позднее				
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, подлежащие оплате в 2018 году и позднее			5,19%	224 848
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2019 году и позднее	7,45%	78 561	11,58%	130 171
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2020 году и позднее	5,96%	262 955		
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		520 174		597 261

По состоянию на 30 июня 2019 года обязательства Банк имеет выпущенные долговые ценные бумаги (процентные и дисконтные векселя, номинированные в рублях), сроком погашения «по предъявлению, но не ранее»), которые удерживают юридические и физические лица. Векселя имеют процентную ставку в диапазоне 3%-9,43%.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в обязательствах Банк имеет выпущенные долговые ценные бумаги (процентные и дисконтные векселя, номинированные в рублях и иностранной валюте, сроком погашения «по предъявлению, но не ранее»), которые удерживают юридические и физические лица. Векселя имеют процентную ставку в диапазоне от 2% (по векселям в иностранной валюте) до 13,22%.

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 24

ПРИМЕЧАНИЕ 14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты по конверсионным операциям	323	68 177
Обязательства по поставке денежных средств по договорам купли продажи металлов	25 241	0
Итого прочие финансовые обязательства	25 564	68 177
Прочие нефинансовые обязательства		
Отложенная комиссия по гарантиям	429 341	459 892
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	50 133	28 932
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	30 432	46 634
Кредиторская задолженность	1 056	31 950
Резерв по обязательствам некредитного характера	406 739	310 467
Резерв под кредитные убытки по оценочным обязательствам	28 129	0
Арендные обязательства	139	162 138
Прочее	428	
	18 653	30 580

Итого прочие нефинансовые обязательства	1 103 911	1 070 593
Итого прочие обязательства	1 129 475	1 138 770

Изменение резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и по оценочным обязательствам:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019	2018
Резерв под кредитные убытки на 1 января:	-	-
Восстановление резерва под кредитные убытки в течение года (Отчисления в резерв под кредитные убытки в течение года)	(28 129)	-
Погашение убытков за счет сформированного резерва	-	-
Резерв под кредитные убытки на конец периода:	(28 129)	-

Изменение резерва по обязательствам некредитного характера и по оценочным обязательствам:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019	2018
Резерв по обязательствам некредитного характера на 1 января:	(351 934)	(185 207)
Восстановление резерва (Отчисления в резерв)	(54 812)	(90 778)
Погашение за счет сформированного резерва	7	-
Резерв по обязательствам некредитного характера на 30 июня:	(406 739)	(275 985)

ПРИМЕЧАНИЕ 15. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие элементы:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Текущие (расходы) по налогу на прибыль	(16 500)	(57 674)
Изменения Отложенного налогообложения:	-	-
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков	10 587	(41 468)
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	-	-
Итого (расходов)/доходы по налогу на прибыль	(5 913)	(99 142)

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно подавать налоговые расчеты и производить уплату суммы налогов в соответствующие органы. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20%. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла 15%.

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	86 199	108 642
Теоретические налоговые (отчисления) возмещение по законодательно установленной ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%)	(17 240)	(21 728)
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Изменения в отложенном налогообложении	10 587	(41 468)
Не признанная сумма отложенного налога	129 767	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(129 027)	(35 946)
(Расходы) доходы по налогу на прибыль за год	(5 913)	(99 142)

Ниже приводится выверка фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, утвержденной законодательством РФ, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	31 декабря 2018	Отражено в отчете о прибылях и убытках	30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 602	(9 599)	3
Корректировка стоимости кредитов и дебиторской задолженности	2 131	(556)	1 575
Корректировка стоимости прочих обязательств (кредиторская задолженность, налоги к уплате, обязательства перед персоналом и т.д.)	5 779	28 678	34 456
Основные средства и НМА за вычетом накопленной амортизации	940	(17 714)	(16 774)
Обязательства по банковским гарантиям	-	-	-
Резерв под кредитные убытки, прочие резервы	32 460	79 143	111 603
Отложенные налоговые активы, валовая сумма	50 912	79 951	130 863
Непризнанный налоговый актив	-	130 863	130 863
Отложенный налоговый актив	50 912	(50 912)	-
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Выпущенные долговые обязательства	-	456	456
Резерв под кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	-	-	-
Корректировка стоимости прочих активов (дебиторская задолженность, расходы будущих периодов и т.д.)	(359)	999	640
Обязательства по банковским гарантиям	61 858	(61 858)	-
Отложенные налоговые обязательства, валовая сумма	61 499	(60 403)	1 096
Непризнанное налоговое обязательство	-	(1 096)	(1 096)
Отложенное налоговое обязательство	61 499	(61 499)	-
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(10 587)	10 587	-

Ниже приводится выверка фактического налога на прибыль и налога за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	31 декабря 2017	Отражено в отчете о прибылях и убытках	30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Отложенные налоговые активы от убытков, перенесенных на будущее	-	-	-
Корректировка стоимости кредитов и дебиторской задолженности	1 291	696	1 987
Корректировка стоимости прочих обязательств (кредиторская задолженность, налоги к уплате, обязательства перед персоналом и т.д.)	4 082	1 891	5 973
Основные средства и НМА за вычетом накопленной амортизации	2 146	629	2 775
Корректировка стоимости прочих активов (дебиторская задолженность, расходы будущих периодов и т.д.)	653	(204)	449
Резерв под кредитные убытки, прочие резервы	6 799	9 019	15 818
Отложенные налоговые активы, валовая сумма	14 971	12 031	27 002
Непризнанный налоговый актив	-	-	-
Отложенный налоговый актив	14 971	12 031	27 002
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Корректировка балансовой стоимости основных средств	(3 846)	(370)	(4 216)
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	(5 438)	1 737	(3 701)
Резерв под кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	(41 467)	(2 485)	(43 952)
Обязательства по банковским гарантиям	-	(52 381)	(52 381)
Отложенные налоговые обязательства, валовая сумма	(50 751)	(53 499)	(104 250)
Непризнанное налоговое обязательство	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	(50 751)	(53 499)	(104 250)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(35 780)	(41 468)	(77 248)

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги и сборы, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги и сборы включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, страховые взносы в пенсионный Фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования и прочие отчисления. Действующее законодательство определено не всегда четко и последовательно. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или отсутствуют полностью. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Подготовка и предоставление налоговой отчетности вместе с другими компонентами системы регулирования находятся в ведении и под контролем различных органов, в полномочиях которых находится право начисления существенных штрафов, санкций и пени. Данные факты приводят к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Банка считает, что Банк соблюдает требования налогового законодательства, регламентирующего его операции. Однако существует риск того, что соответствующие регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении возможных спорных вопросов.

ПРИМЕЧАНИЕ 16. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов, внесенных участниками в российских рублях.

На 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал Банка состоял из 22 304 тысяч штук обыкновенных именных акций и 300 тысяч штук привилегированных кумулятивных именных акций номинальной стоимостью 5 рублей.

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Обыкновенные акции	111 520	111 520
Привилегированные акции	1 500	1 500
Инфляционная корректировка	224 390	224 390
Собственные обыкновенные акции, выкупленные у акционеров	(3 737)	
Итого акционерный капитал	333 673	337 410

Сумма прибыли прошлых лет Банка, подлежащая распределению, определяется исходя из распределяемой прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством.

По состоянию на 30 июня 2019 года согласно российской отчетности Банка прибыль текущего года составила 80 286 тыс. руб., а нераспределенная прибыль – 288 665 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2018 года согласно российской отчетности Банка прибыль текущего года составила (313 002) тыс. руб., а нераспределенная прибыль – 601 667 тыс. руб.

Нераспределяемая прибыль (резервный фонд и другие фонды) включает средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновение непредвиденных обязательств. Резервный фонд Банка создается согласно учредительным документам в размере 15% уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений не менее 5% чистой прибыли в соответствии с российским законодательством.

ПРИМЕЧАНИЕ 17. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Экономическая среда

Несмотря на получение в 2002 году статуса страны с рыночной экономикой, России по-прежнему присущи черты, характерные для стран с переходной экономикой. Эти особенности в прошлом включали высокие темпы инфляции, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, а также существование определенных мер валютного контроля, которые не позволяют национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Российской Федерации. Дальнейшее развитие и стабильность российской экономики в будущем будет в значительной степени зависеть от действий правительства РФ в области административных, законодательных и экономических реформ.

Юридическая среда

В ходе обычной деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Банк создает резервы на покрытие рисков, когда, по мнению руководства, выплата со стороны Банка является вероятной и ее сумма может быть оценена с достаточной степенью точности. По

мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), которые могут возникнуть в будущем в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

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

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 отчет о прочих совокупных доходах содержат 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 сформировала резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года и года Банк не имел обязательств капитального характера.

Неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии

В ходе своей обычной деятельности Банк берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке на фиксированный период времени. Практически все кредитные соглашения содержат пункты, в которых оговорены ситуации (включая изменение рыночных ставок), влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказа в предоставлении кредита. В этой связи подобные невостребованные обязательства по кредитованию не рассматривались как опционы по получению кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданные Банком заемщикам.

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Неиспользованные кредитные линии	524 903	1 163 699
Выданные гарантии и поручительства	15 876 940	16 838 919

Итого условные обязательства кредитного характера	16 401 843	18 002 618
---	------------	------------

По состоянию за 30 июня 2019 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 16 129 806 тысяч рублей. Обязательства кредитного характера, выраженные в иностранной валюте (доллары США, евро) составляют 272 036 тыс. руб. в рублевом эквиваленте.

По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 18 002 618 тысяч рублей. Обязательства кредитного характера, выраженные в иностранной валюте (доллары США, евро) составляют 781 352 тыс. руб. в рублевом эквиваленте.

ПРИМЕЧАНИЕ 18. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

неаудированные данные	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019	2018
Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты и дебиторская задолженность	679 458	528 469
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	519	36
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	45 443
Средства в других финансовых институтах	13 664	-
Итого процентные доходы	693 641	573 948
Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Средства клиентов	(187 634)	(219 172)
Средства других финансовых институтов	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(25 980)	(44 138)
Прочие заемные средства	-	-
Текущие/расчётные счета	(2 437)	(441)
Обязательства по аренде	(5 729)	-
Итого процентные расходы	(221 780)	(263 751)
Чистые процентные доходы	471 861	310 197

ПРИМЕЧАНИЕ 19. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

неаудированные данные	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019	2018
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	27 820	23 219
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	3 749	2 928
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	16 268	12 732
Комиссия за осуществление функций валютного контроля	941	1 088
Комиссия по выданным гарантиям	232 061	215 967
Комиссия от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	8	12 062

Комиссия по другим операциям	3 218	562
Итого комиссионные доходы	284 065	268 558
Комиссионные расходы		
Комиссия за операции с пластиковыми картами	(9 691)	(434)
Агентское вознаграждение	(58 676)	(40 290)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(6 829)	(12 781)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(9 370)	(9 478)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	(29)	(35)
Комиссия по другим операциям	(2 193)	(5 628)
Итого комиссионные расходы	(86 788)	(68 646)
Чистый комиссионный доход	197 277	199 912

ПРИМЕЧАНИЕ 20. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

<i>неаудированные данные</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019	2018
Доход от реализации (выбытия) имущества	156	-
Доход от сдачи имущества в аренду	536	598
Штрафы, пени, неустойки полученные	-	-
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	141	1 072
Доходы от досрочного погашения векселей	28	395
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	-	103
Доходы по операциям покупки-продажи монет из драгоценных металлов	2 177	2 177
Прочее	1 930	273
Итого прочие операционные доходы	4 968	4 618
Доходы от реализации прав требования	114 837	85 856

ПРИМЕЧАНИЕ 21. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019	2018
Затраты на персонал	340 659	234 328
Арендная плата	3 860	26 810
Профессиональные услуги (аудит, связь и другие)	7 405	5 434
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	13 434	18 260
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	525	7 230
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	12 150	4 314
Административные расходы	14 844	14 566
Страхование	61 264	12 566
Расходы на охрану	3 884	3 784
Амортизация основных средств и НМА	29 741	5 768
Реклама, маркетинг	410	343
Итого заработная плата и административные расходы	488 176	333 403

В состав расходов по заработной плате за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, включены выплаты заработной платы, социальных пособий.

Прочие налоги включают налог на имущество, налог на добавленную стоимость, налог на транспорт и прочие налоги, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством.

В соответствии с законодательством РФ сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Российское законодательство требует от работодателя проведения отчислений в пенсионные фонды в размере, определяемом на основе законодательно установленных норм и общей величины начисленной заработной платы сотрудникам за период. Данные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе затрат на персонал в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующая заработная плата.

ПРИМЕЧАНИЕ 22. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 30 июня 2019 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	136 801	249 025	113 367	289 622
Наличные денежные средства	448 395	348 407	447 822	236 626
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	176 790	367 104	145 672	199 218
других стран	3 941	4 207	11 016	169
Счета кредитных организаций на ОРЦБ	793			-
Включено в денежные средства и их эквиваленты	766 720	968 743	717 877	725 635

Величина денежных средств и их эквивалентов, представленная в отчете о движении денежных средств по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года, соответствует денежным средствам и их эквивалентам в отчете о финансовом положении, информация о составе которых приведена в Примечании 4.

ПРИМЕЧАНИЕ 23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Целями Банка при контроле и регулировании капитала, который является более широким понятием по сравнению с понятием «собственный капитал» в бухгалтерском балансе, являются:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- Защита способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для того, чтобы она могла продолжать зарабатывать прибыль для акционеров и прочие выгоды для других заинтересованных сторон;
- Поддержание устойчивых собственных средств для продолжения развития коммерческой деятельности.

За 30 июня 2019 года сумма капитала, рассчитанного в соответствии с МСФО, составляет 2 602 224 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 2 225 675 тысяч рублей).

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал		
Прочие взносы акционеров	333 673	337 410
Нераспределенная прибыль	1 899 600	1 599 600
Итого капитала 1-го уровня	2 602 224	2 225 675
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	-	-
Субординированный депозит	-	-
Итого капитала 2-го уровня	-	-
Итого капитала	2 602 224	2 690 717

В первом полугодии 2018 года и в первом полугодии 2019 года Банком от акционеров получена безвозмездная финансовая помощь в размере 1 399 600 тыс. руб. и 300 000 тыс. руб. соответственно, которая была оказана в целях докапитализации и повышения финансовой устойчивости Банка.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 8%.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала»), выше следующих обязательных минимальных значений:

- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) - 8% (2018г.: 8%);
- норматив достаточности базового капитала (Н1.1) – 4,5% (2018г.: 4,5%);
- норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – 6% (2018г.: 6%).

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Основной капитал	2 726 461	2 524 114
Дополнительный капитал	154 581	210 740
Итого нормативного капитала	2 881 042	2 734 854

Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, а также в 2018 году.

ПРИМЕЧАНИЕ 24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как цена, которая была бы получена при продаже актива, или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной операции между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты, дебиторская задолженность и средства в других банках.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Банка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках, прочих активов на конец отчетного периода 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. По состоянию на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 года оценочная справедливая стоимость средств других банков, средств клиентов, выпущенных векселей, прочих обязательств, субординированных депозитов незначительно отличается от их балансовой стоимости на эти даты.

Ставки дисконтирования, использованные для определения справедливой стоимости большинства финансовых инструментов, приблизительно равны эффективным процентным ставкам.

ПРИМЕЧАНИЕ 25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Под связанными сторонами в соответствии с определением МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» понимаются следующие контрагенты:

- a предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют или контролируются Банком либо совместно с Банком находятся под общим контролем (холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);
- b ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- c физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- d ключевые члены руководства, то есть те лица, которые уполномочены осуществлять, и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе Председатель Правления Банка и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- e предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (c) или (d), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие Председателю Правления Банка или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия связанных отношений внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2019 года:

<i>неаудированные данные</i>	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Прочие	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва на возможные потери	1 988	0	463 809	465 797
Средства клиентов	36 972	8 430	214 149	259 551
Субординированный кредит (депозит)	0	0	0	0

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Прочие	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва на возможные потери	4 659		50 058	54 717
Средства клиентов	3 549	7 672	176 153	187 374

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за I полугодие 2019 года:

неаудированные данные	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Прочие	Итого
Процентные доходы	156	131	5 883	6 170
Процентные расходы	(550)	0	(11 631)	(12 181)
Комиссионные и прочие доходы	75	85	1 592	1 752
Комиссионные и прочие расходы	0	0	0	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 1 полугодия 2019 года, представлена ниже:

неаудированные данные	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Прочие	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	287	188 446	452 895	641 628
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	2 984	188 446	34 430	225 860

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. По мнению руководства, большинство вышеуказанных операций осуществлялись на обычных условиях коммерческой и банковской деятельности.

Действующая в Банке система бухгалтерского учета не предусматривает аккумуляцию доходов и расходов по операциям со связанными сторонами.

ПРИМЕЧАНИЕ 26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События, которые могут оказать существенное влияние на Банк, произошедшие в течение 2019 года и не отраженные в настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, отсутствуют.

От имени Правления Банка:

Заместитель Председателя Правления
Казаков А.В.

«28» августа 2019



М.И.А.

Вр.п.о. Главного бухгалтера
Льзуненко Ю.А.