Акционерный коммерческий банк
«ТЕНДЕР-БАНК»
(Акционерное общество)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и Заключение по результатам обзорной проверки

30 июня 2019 года

Москва, 2019

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности 3
Промежуточный отчет о финансовом положении 5
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе 6
Промежуточный отчет о движении денежных средств 7
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале 8
1. Введение 9
2. Основы представления отчетности и принципы учетной политики 10
3. Денежные средства и их эквиваленты 14
4. Средства в других банках 15
5. Кредиты выданные клиентам 16
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 21
7. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования 22
8. Прочие активы 23
9. Средства клиентов 23
10. Субординированные займы 24
11. Выпущенные долговые ценные бумаги 24
12. Прочие обязательства 24
13. Уставный капитал 25
14. Накопленный дефицит/Нераспределенная прибыль 25
15. Процентные доходы и расходы 26
16. Комиссионные доходы и расходы 26
17. Административные и прочие операционные расходы 26
18. Налог на прибыль 27
19. Управление финансовыми рисками 28
20. Внебалансовые и условные обязательства 37
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов 37
22. Операции со связанными сторонами 38
23. Управление капиталом 39
24. События после отчетного периода 39

ИНТЭК
Аудит

www.intekaudit.ru

ООО «ИНТЭК-Аудит»,
127550, г. Москва, ул. Прянишникова, 5А
Т: +7 (499) 977 88 72; +7 (495) 502 94 91
E-mail: intek@intekaudit.ru

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам АКБ «ТЕНДЕР-БАНК»(АО)

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество) (далее по тексту – «Банк»), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 г., промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «промежуточная сокращенная финансовая информация»).

Руководство Банка несет ответственность за составление и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих процедур. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IFS)34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на пояснения, представленные в Примечании 2 к промежуточной сокращенной финансовой информации, в котором отмечено, что совокупный убыток Банка за шесть месяцев 2019 года составил 34 017 тыс.руб.(за шесть месяцев 2018 года: прибыль 8 628 тыс.руб.). Образование убытка обусловлено доформированием резервов по кредитам. Данные обстоятельства указывают на зависимость способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность от дальнейших намерений и возможностей акционеров оказывать кредитной организации финансовую поддержку. Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена исходя из допущения о том, что Банк будет осуществлять финансово-хозяйственную деятельность на непрерывной основе, о чем указано в примечании 2 к указанной информации. Наше мнение не содержит оговорки в отношении данного вопроса.

Руководитель задания по обзорной проверке _____ Нилиповская В.С.

«28» августа 2019 года

Аудируемое лицо:

Акционерный коммерческий банк «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество)

ОГРН: 1027739463300

125047, г. Москва, ул. Гашека, д.2, стр.1

Независимый аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью «ИНТЭК-Аудит»,

ОГРН 1037739091895,

127550, г. Москва, улица Прянишникова, дом 5А,

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),

ОРНЗ 11603076491

Промежуточный отчет о финансовом положении

(неаудированные данные)	Примечания	На 30.06.2019	На 31.12.2018
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	323 616	332 318
Обязательные резервы на счетах в Банке России		16 709	12 786
Средства в других банках	4	393 848	647 350
Кредиты, выданные клиентам	5	1 692 697	1 086 718
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	-	100 727
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	7	53 684	20 151
Текущее требование по налогу на прибыль		4 938	61
Отложенные налоговые активы		-	31 650
Прочие активы	8	30 845	4 752
Итого активов		**2 516 337**	**2 236 513**
Обязательства			
Средства клиентов	9	1 065 533	804 515
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	107 106	75 630
Субординированные займы	10	318 950	333 824
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	11 757
Прочие обязательства	12	262 966	215 031
Итого обязательств		**1 754 555**	**1 440 757**
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	13	363 457	363 457
Добавочный капитал		97 110	97 110
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(241)
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		301 215	335 430
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		**761 782**	**795 756**
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		**2 516 337**	**2 236 513**

Примечания на страницах 9-39 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка

ВРИО Председателя Правления Заславский Ю.А

Главный бухгалтер Исмагилова Л.Р.

« 28 » августа 2019 года

Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

(неаудированные данные)	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2019	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2018
Процентные доходы	15	133 237	64 212
Процентные расходы	15	(33 462)	(14 100)
Чистые процентные доходы		**99 775**	**50 112**
Изменение резерва по финансовым активам, приносящим процентный доход		(51 736)	(24 645)
Чистые процентные доходы после создания резерва по финансовым активам, приносящим процентный доход		**48 039**	**25 467**
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4 514	1 434
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 700)	2 422
Комиссионные доходы	16	40 698	86 303
Комиссионные расходы	16	(7 331)	(21 322)
Изменение резервов по гарантиям и кредитным линиям		(188)	(25 692)
Прочие операционные доходы		150	386
Чистые доходы		**84 182**	**68 998**
Административные и прочие операционные расходы	17	(77 912)	(60 027)
Прибыль до налогообложения		**6 270**	**8 971**
Расходы по налогу на прибыль	18	(40 528)	(55)
Убыток (прибыль) за период		**(34 258)**	**8 916**
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		241	(288)
Прочий совокупный доход (убыток) за период		**241**	**(288)**
Совокупный убыток (доход) за период		**(34 017)**	**8 628**

Примечания на страницах 9-39 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка

ВРИО Председателя Правления — Заславский Ю.А

Главный бухгалтер — Исмагилова Л.Р.

« 28 » августа 2019 года

Промежуточный отчет о движении денежных средств

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2019	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2018
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	128 244	61 940
Проценты уплаченные	(28 973)	(11 404)
Комиссии полученные	21 833	86 303
Комиссии уплаченные	(10 999)	(21 322)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(23)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4 514	1 434
Прочие операционные доходы	149	389
Операционные расходы	(63 646)	(58 924)
Уплаченный налог на прибыль	(4 910)	(1 432)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	**46 189**	**56 984**
Прирост / (снижение) операционных активов и обязательств		
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России	(3 923)	(3 191)
Чистое снижение / (прирост) по кредитам, выданным клиентам	(417 610)	(408 478)
Чистое снижение / (прирост) по прочим активам	5 630	1 104
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	276 232	177 672
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	32 106	-
Чистый прирост по прочим обязательствам	(12 334)	(292)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	**(73 710)**	**(176 201)**
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3 417)	(100 249)
Продажа ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	103 545	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1 454)	(1 584)
Продажа основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(33)	-
Чистые денежные средства, полученные (использованные) в инвестиционной деятельности	**98 641**	**(101 833)**
Денежные средства от финансовой деятельности		
Финансовая помощь акционеров	-	70 700
Обязательства по финансовой аренде	(5 445)	-
Чистые денежные средства, использованные (полученные) от финансовой деятельности	**(5 445)**	**70 700**
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(28 217)	28 950
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	**(8 731)**	**(178 384)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	332 596	472 326
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 3)	**323 865**	**293 942**

Примечания на страницах 9-39 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка

ВРИО Председателя Правления — Заславский Ю.А

Главный бухгалтер — Исмагилова Л.Р.

« 28 » августа 2019 года

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)
По состоянию на 1 января 2018 года	**363 457**	**26 410**	**-**	**331 060**	**720 927**
Безвозмездная помощь акционеров	-	70 700	-	-	70 700
Прочий совокупный убыток за 6 месяцев 2018 года	-	-	(288)	-	(288)
Прибыль за 6 месяцев 2018 года	-	-	-	8 916	8 916
По состоянию на 30 июня 2018 года	**363 457**	**97 110**	**(288)**	**339 976**	**800 255**
По состоянию на 1 января 2019 года	**363 457**	**97 110**	**(241)**	**335 430**	**795 756**
Влияние ретроспективного пересчета при переходе на МСФО (IFRS) 16	-	-	-	43	43
Пересмотренный остаток на 1 января 2019 года	**363 457**	**97 110**	**(241)**	**335 473**	**795 799**
Прочий совокупный доход за 6 месяцев 2019 года	-	-	241	-	241
Убыток за 6 месяцев 2019 года	-	-	-	(34 258)	(34 258)
По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	**363 457**	**97 110**	**-**	**301 215**	**761 782**

Примечания на страницах 9-39 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка

ВРИО Председателя Правления Заславский Ю.А

Главный бухгалтер Исмагилова Л.Р.

« 28 » августа 2019 года

Отдельные примечания к финансовой отчетности

1. Введение

Кредитная организация АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) (далее – Банк) создана в 1992 году. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и своим Уставом.

Банк в соответствии с Уставом и лицензией № 2252 Банка России осуществляет следующие виды операций и сделок:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- осуществление операций с ценными бумагами, в том числе с векселями;
- приобретение прав требований от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществление депозитарных операций.

В рамках перечисленных направлений деятельности Банк предлагает клиентам целый спектр банковских продуктов и услуг.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Фактическая численность сотрудников Банка по состоянию на 30 июня 2019 года составила 68 человек (на 31 декабря 2018 года: 60 человек).

«Агентство по страхованию вкладов» Банку выдано Свидетельство о включении его в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 628 от 10 февраля 2005 года.

Банк зарегистрирован по следующему адресу:

Российская Федерация, 125047, г. Москва, ул. Гашека, д.2, стр.1.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк не являлся участником банковской (консолидированной) группы, дочерних и зависимых организаций не имел.

1. Введение (продолжение)

Структура акционеров Банка по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года следующая:

	На 30 июня 2019 года		На 31 декабря 2018 года	
	Доля в рублях	Доля в %	Доля в рублях	Доля в %
ООО "ОФИС-ГРАД"	20 978 000	6,8780%	20 978 000	6,8780%
ООО ПНТК "Анкеро"	20 000 000	6,5574%	20 000 000	6,5574%
ООО "СП СТФ-ЮС"	20 400 000	6,6885%	20 400 000	6,6885%
ООО "ИНТЕРСИТИ"	20 978 000	6,8780%	20 978 000	6,8780%
ООО "Стальпром-импекс"	20 000 000	6,5574%	20 000 000	6,5574%
Бодунков Кирилл Алексеевич	20 790 000	6,8164%	20 790 000	6,8164%
Буланова Ольга Леонидовна	-	-	15 841 350	5,1938%
Вавилов Валентин Валерьевич	7 278 000	2,3862%	7 278 000	2,3862%
Вавилова Екатерина Павловна	10 615 000	3,4803%	10 615 000	3,4803%
Колотов Константин Юрьевич	20 978 000	6,8780%	20 978 000	6,8780%
Королев Андрей Игоревич	12 600 000	4,1311%	12 600 000	4,1311%
Мазо Леонид Владимирович	125 246 350	41,0644%	95 000 000	31,1475%
Пархоменко Игорь Олегович	-	-	14 405 000	4,7229%
Ямолдин Алексей Павлович	5 136 650	1,6841%	5 136 650	1,6841%
ИТОГО:	**305 000 000**	**100,0%**	**305 000 000**	**100,0%**

2. Основы представления отчетности и принципы учетной политики

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

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

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

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 01 января 2019 года новых стандартов и интерпретаций (см. **Новые стандарты, разъяснения и поправки к ним, вступившие в силу в отчетном году**).Новые подходы в учетных оценках и методах расчета, применяемые Банком с 1 января 2019 года, описаны ниже:

Учет аренды в финансовой отчетности: С 1 января 2019 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату начала аренды, т.е. на дату предоставления арендодателем актива, являющегося предметом договора аренды арендатору в пользование.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие статьи и затраты:

- сумму первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи арендодателю, произведенные на дату начала аренды или до нее, за вычетом стимулов для заключения договора аренды;
- первоначальные понесенные прямые затраты;
- оценку затрат, которые будут понесены при демонтаже и выбытии актива, восстановлении участка, на котором он был расположен, или восстановлении актива, являющегося предметом договора аренды, до состояния, предусмотренного условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства материальных запасов.

2. Основы представления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

После первоначального признания проводится оценка актива, представляющего собой право использования, по модели учета по себестоимости или модели учета по переоцененной стоимости согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства». При этом, согласно данному Стандарту, оценка актива, связанного с правом использования арендуемой инвестиционной недвижимостью, должна выполняться по справедливой стоимости, в случае применения модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» в отношении других объектов инвестиционной недвижимости. Как указано ниже, актив, представляющий собой право использования, корректируется в результате определенных изменений обязательства по аренде после даты начала аренды.

Обязательства по аренде оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи должны содержать:

- фиксированные платежи (включая платежи, фиксированные по сути), за вычетом стимулов при заключении договора аренды, подлежащие получению от арендодателя;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки (например, индекса потребительских цен или базовой процентной ставки), с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы, подлежащие выплате арендатором в отношении гарантированной ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если существует обоснованная уверенность в исполнении данного опциона арендатором;
- выплаты штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды определен с учетом того, что арендатор реализует опцион на расторжение договора аренды.

После первоначального признания обязательства по аренде увеличиваются на начисленные проценты (признанные в отчете о прибыли и убытках), и уменьшается на сумму арендных платежей. С целью отражения переоценки, изменения условий аренды или пересмотра платежей, фиксированных по сути, балансовая стоимость обязательства переоценивается.

Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования» в отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Административные и прочие операционные расходы» в отчете о прибылях и убытках. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в отчете о движении денежных средств.

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

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

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой является валюта, используемая в основной экономической среде, в которой организация осуществляет свою деятельность.

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.
Функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Банка являются рубли Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2019 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 63,0756 рубля за 1 доллар США и 71,8179 рубля за 1 евро (на 31 декабря 2018 года: 69,4706 рубля за 1 доллар).

2. Основы представления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости в текущих условиях. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Результаты операционной деятельности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2019 год.

Совокупный убыток Банка за шесть месяцев 2019 года составил 34 017 тыс. руб. (за шесть месяцев 2018 года: прибыль 8 628 тыс. руб.). Образование убытка обусловлено доформированием резерва по кредитам. Данные обстоятельства, указывают на зависимость способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность от дальнейших намерений и возможностей акционеров оказывать кредитной организации финансовую поддержку.

Новые стандарты, разъяснения и поправки к ним, вступившие в силу в отчетном году

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды». Банк применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенный 13 января 2016 года, с даты вступления в силу 1 января 2019 года. МСФО (IFRS) 16 заменяет собой МСФО (IAS) 17 Аренда». Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды.

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

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк признал обязательство по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда», согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда». Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей дисконтированных с использованием ставки, заложенной в договоре аренды, если данная ставка может быть легко определена, либо по ставке привлечения дополнительных заемных средств на дату признания обязательства по аренде.

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму авансовых платежей по операционной аренде по данным договорам аренды.

Банк признал активы в форме права пользования в размере 39 555 тыс. рублей, а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2019 г. Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО 16:

(неаудированные данные)	**1 января 2019 года**
Платежи к уплате по операционной аренде	44 935
Корректировки к величине арендных платежей:	
Исключение: базовый актив малой стоимости	(2)
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16	44 933
Эффект от применения дисконтирования	(5 378)
Обязательства по аренде, признанное на 1 января 2019 года	39 555
Активы в форме права пользования по МСФО 16	39 555

2. Основы представления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

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

- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущен 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 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).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях – Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

3. Денежные средства и их эквиваленты

(неаудированные данные)	На 30.06.2019	На 31.12.2018
Касса	62 531	40 355
Счета в Центральном Банке Российской Федерации	35 077	31 766
Корреспондентские счета в других банках	22 675	7 418
Счета для клиринговых расчетов и платежных систем	203 582	253 057
Итого валовая балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов	**323 865**	**332 596**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентов	(249)	(278)
Итого денежных средств и их эквивалентов	**323 616**	**332 318**

Денежные средства являются высоко ликвидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

Помимо указанных сумм Банк, в соответствии с требованиями Банка России, обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 30 июня 2019 года сумма обязательных резервов составила 16 709 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: – 12 786 тыс. руб.)

В целях формирования отчета о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, итоговое значение статьи «Денежные средства и их эквиваленты» было уменьшено на 249 тыс. руб. (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 1 954 тыс. руб.) в части сторнирования резерва под обесценение.

Ниже представлена выверка изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

(неаудированные данные)	Корреспондентские счета в других банках	Счета для клиринговых расчетов и платежных систем	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода, в том числе:	**120**	**158**	**278**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	15	158	173
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	105	-	105
Создание/(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки	**2**	**(31)**	**(29)**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	2	(31)	(29)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода, в том числе:	**122**	**127**	**249**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	17	127	144
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	105	-	105

3. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Ниже представлена выверка изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Счета в Центральном Банке Российской Федерации	Корреспондентские счета в других банках	Счета для клиринговых расчетов и платежных систем	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода, в том числе:	**4**	**795**	**3 204**	**4 003**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	4	690	3 204	3 898
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	105	-	105
Создание/(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки	**7**	**(102)**	**(1 954)**	**(2 049)**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	7	(102)	(1 954)	(2 049)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода, в том числе:	**11**	**693**	**1 250**	**1 954**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	11	588	1 250	1 849
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	105	-	105

4. Средства в других банках

(неаудированные данные)	На 30.06.2019	На 31.12.2018
Депозиты в Центральном Банке Российской Федерации	392 140	645 650
Депозиты в прочих банках	1 709	1 702
Итого валовая балансовая стоимость средств в других банках	**393 849**	**647 352**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках	(1)	(2)
Итого средств в других банках	**393 848**	**647 350**

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31.декабря 2018 года средства в банках представлены в основном краткосрочными депозитами в Банке России.

Ниже представлена выверка изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

(неаудированные данные)	Депозиты в прочих банках	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода, в том числе:	**2**	**2**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	2	2
Создание/(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки	**(1)**	**(1)**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	(1)	(1)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода, в том числе:	**1**	**1**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	1	1

4. Средства в других банках (продолжение)

Ниже представлена выверка изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Депозиты в Центральном Банке Российской Федерации	Депозиты в прочих банках	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода, в том числе:	**136**	**2**	**138**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	136	2	138
Создание/(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки	**18**	**1**	**19**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	18	1	19
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода, в том числе:	**154**	**3**	**157**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	154	3	157

5. Кредиты выданные клиентам

(неаудированные данные)	На 30.06.2019	На 31.12.2018
Кредиты и ссудная задолженность, выданные юридическим лицам	865 716	484 618
(в том числе просроченные)	1 194	1 194
Кредиты и ссудная задолженность, выданные физическим лицам	908 495	631 848
(в том числе просроченные)	86 723	3 475
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности	**1 774 211**	**1 116 466**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	(81 514)	(29 748)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	**1 692 697**	**1 086 718**

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено ссудами юридическим лицам. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, расширение и консолидацию бизнеса и др.). Кредиты предоставляются на срок до 5 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Коммерческое кредитование включает также овердрафтное кредитование. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, на приобретение автомобилей и овердрафты, а также кредиты, связанные с приобретением, строительством и реконструкцией недвижимости для дальнейшего использования данной недвижимости в предпринимательской деятельности.

Анализ кредитов клиентам по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 19.
Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

5. Кредиты выданные клиентам (продолжение)

Качество кредитного портфеля.

В таблице ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Банка по состоянию на 30 июня 2019 года:

(неаудированные данные)	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Ипотечное кредитование физических лиц	Итого
Балансовая стоимость кредитов до вычета резерва под обесценение				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	864 522	593 221	228 551	1 686 294
Просроченные или обесцененные кредиты	1 194	33 092	53 631	87 917
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение	**865 716**	**626 313**	**282 182**	**1 774 211**
Резерв под обесценение				
Резерв под обесценение по кредитам без индивидуальных признаков обесценения	(35 756)	(3 198)	(34 016)	(72 970)
Резерв по просроченным или обесцененным кредитам	(1 194)	(3 181)	(4 169)	(8 544)
Итого кредиты за вычетом резерва под обесценение	**828 766**	**619 934**	**243 997**	**1 692 697**

В таблице ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Ипотечное кредитование физических лиц	Итого
Балансовая стоимость кредитов до вычета резерва под обесценение				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	483 424	604 103	24 270	1 111 797
Просроченные или обесцененные кредиты	1 194	3 404	71	4 669
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение	**484 618**	**607 507**	**24 341**	**1 116 466**
Резерв под обесценение				
Резерв под обесценение по кредитам без индивидуальных признаков обесценения	(26 963)	2 839	(955)	(25 079)
Резерв по просроченным или обесцененным кредитам	(1 194)	(3 404)	(71)	(4 669)
Итого кредиты за вычетом резерва под обесценение	**456 461**	**606 942**	**23 315**	**1 086 718**

Для целей анализа и эффективного управления своим кредитным портфелем Банк проводит внутреннюю классификацию ссуд в зависимости от оценки их качества. Качество кредитов, выданных юридическим лицам, оценивается Банком на регулярной основе, исходя из комплексного анализа финансового состояния заемщика. Анализ заемщиков включает в себя анализ ликвидности, рентабельности и достаточности собственных средств клиента. Также может рассматриваться структура акционерного капитала, организационная структура клиента, кредитная история и деловая репутация. Банк принимает во внимание позицию клиента в отрасли и регионе, производственное оснащение и уровень использования технологий, общую эффективность управления бизнесом. В результате анализа происходит распределение заемщиков - юридических лиц по рейтингам и классам.

Резерв под обесценение кредитного портфеля.

5. Кредиты выданные клиентам (продолжение)

Ниже представлена выверка изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

(неаудированные данные)	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Ипотечное кредитование физических лиц	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода, в том числе:	**28 156**	**566**	**1 026**	**29 748**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	20 612	(60)	-	20 552
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	6 350	-	1 026	7 376
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	1 194	626	-	1 820
Создание/(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки	**8 795**	**5 812**	**37 159**	**51 766**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	9 210	93	28	9 331
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	(415)	3 164	32 962	35 711
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	2 555	4 169	6 724
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода, в том числе:	**36 951**	**6 378**	**38 185**	**81 514**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	29 822	33	28	29 883
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	5 935	3 164	33 988	43 087
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	1 194	3 181	4 169	8 544

5. Кредиты выданные клиентам (продолжение)

Ниже представлена выверка изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Ипотечное кредитование физических лиц	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода, в том числе:	**6 380**	**6 638**	**306**	**13 324**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	5 186	5 513	306	11 005
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-	1 125	-	1 125
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	1 194	-	-	1 194
Создание/(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки	**15 327**	**11 311**	**625**	**27 263**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	(761)	10 222	625	10 086
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	16 088	(1 125)	-	14 963
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	2 214	-	2 214
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода, в том числе:	**21 707**	**17 949**	**931**	**40 587**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	4 425	15 735	931	21 091
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	16 088	-	-	16 088
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	1 194	2 214	-	3 408

5. Кредиты выданные клиентам (продолжение)

Обеспечение ссудной задолженности. Банк, как правило, требует предоставления залога или гарантии по кредитам, предоставленным юридическим лицам (коммерческое и специализированной кредитование). В качестве залога выступает недвижимость, ценные бумаги (в рамках установленных Банком лимитов риска), транспортные средства, производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, определенные договорные права и личная собственность физических лиц. Также обеспечением могут являться гарантии от акционеров - держателей контрольного пакета акций (или других контролирующих лиц), государственных организаций, банков и прочих платежеспособных юридических лиц (в рамках установленных лимитов риска по таким гарантиям). Лицо, предоставившее гарантию (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, оценки независимых оценщиков либо на основании балансовой стоимости предмета залога взятой с дисконтом. В соответствии с политикой Банка стоимость залога по кредитам юридическим лицам должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за три месяца. Заемщики оформляют страхование предметов залога либо вносят дополнительные платежи по ссуде, отражающие рост кредитного риска. Банк предоставляет кредиты без обеспечения залогом или частично обеспеченные залогом крупнейшим и наименее рискованным заемщикам. Данные кредиты предоставляются клиентам со стабильным финансовым состоянием и хорошей кредитной историей в Банке за последние три года.

Банк, как правило, требует предоставления залога и/или поручительства по кредитам физическим лицам (жилищное кредитование, потребительские и прочие ссуды). В качестве залога по кредитам физическим лицам может выступать недвижимость, личная собственность, государственные ценные бумаги и ценные бумаги, выпущенные Банком; драгоценные металлы, автомобили и прочие ликвидные активы. В качестве обеспечения ссуд физическим лицам Банк принимает гарантии и поручительства от своих клиентов: физических и юридических лиц. В соответствии с политикой Банка, стоимость залога или величина гарантии должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за один год. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка либо на основании оценки независимых оценщиков. Основой для оценки предметов залога также может служить балансовая стоимость предметов залога, взятая с дисконтом. Лицо, представившее гарантию (поручительство) по кредиту (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик.

Справедливая стоимость обеспечения по ссудам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, ссудам юридическим лицам в индивидуальном порядке определенным как обесцененные, а также просроченным ссудам по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года, представлена в таблице ниже:

(неаудированные данные)	**На 30.06.2019**	**На 31.12.2018**
Недвижимость	3 427 166	2 003 073
Имущество	6 000	7 500
Итого:	**3 433 166**	**2 010 573**

Ниже представлена отраслевая структура кредитов, выданных юридическим лицам по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	На 30.06.2019		**На 31.12.2018**	
(неаудированные данные)	**Сумма**	**Доля**	**Сумма**	**Доля**
Строительство	227 482	26%	61 924	13%
Оптовая и розничная торговля	335 052	39%	182 351	38%
Операции с недвижимым имуществом	287 114	33%	222 509	46%
Прочее	16 068	2%	17 834	4%
Итого кредиты, до вычета резерва под обесценение	**865 716**	**100%**	**484 618**	**100%**

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

(неаудированные данные)	На 30.06.2019	На 31.12.2018
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	-	100 727
Долговые ценные бумаги правительства Российской Федерации	-	100 727
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	100 727

Анализ номинальных процентных ставок и сроков погашения представлен ниже:

	На 30.06.2019		На 31.12.2018	
(неаудированные данные)	Процентные ставки	Год погашения	Процентные ставки	Год погашения
Долговые ценные бумаги правительства Российской Федерации	-	-	6,70%	2019
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-

По состоянию на 30 июня 2019 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отсутствовали.

7. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования

Изменения в составе основных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, могут быть представлены следующим образом:

(неаудированные данные)	Автомобили	Компьютеры и оргтехника	Нематериальные активы	Прочее	Активы в форме права пользования	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	**-**	**3 377**	**16 202**	**572**	**-**	**20 151**
Первоначальная стоимость						
По состоянию на 1 января 2019 года	502	9 070	18 519	2 509	-	30 600
Влияние применения МСФО (IFRS) 16	-	-	-	-	39 862	39 862
Пересмотренный остаток на 1 января 2019 года	**-**	**-**	**-**	**-**	**39 862**	**39 862**
Приобретение	-	-	20	1 467	-	1 487
Выбытие	-	(145)	-	-	-	(145)
По состоянию на 30 июня 2019 года	**502**	**8 925**	**18 539**	**3 976**	**39 862**	**71 804**
Накопленная амортизация						
По состоянию на 1 января 2019 года	502	5 693	2 317	1 937	-	10 449
Влияние применения МСФО (IFRS) 16	-	-	-	-	265	265
Пересмотренный остаток на 1 января 2019 года	**-**	**-**	**-**	**-**	**265**	**265**
Амортизация за отчетный период	-	637	703	313	5 865	7 518
Выбытие	-	(112)	-	-	-	(112)
По состоянию на 30 июня 2019 года	**502**	**6 218**	**3 020**	**2 250**	**6 130**	**18 120**
Балансовая стоимость на 30 июня 2019 года	**-**	**2 707**	**15 519**	**1 726**	**33 732**	**53 684**

7. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования (продолжение)

Изменения в составе основных средств за 2018 год могут быть представлены следующим образом:

	Автомобили	Компьютеры и оргтехника	Нематериальные активы	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	**-**	**1 079**	**9 493**	**75**	**10 647**
Первоначальная стоимость					
По состоянию на 1 января 2018 года	502	8 116	10 808	2 128	21 554
Приобретение	-	3 586	7 789	539	11 914
Выбытие	-	(2 632)	(78)	(158)	(2 868)
По состоянию на 31 декабря 2018 года	**502**	**9 070**	**18 519**	**2 509**	**30 600**
Накопленная амортизация					
По состоянию на 1 января 2018 года	502	7 037	1 314	2 053	10 906
Амортизация за отчетный период	-	1 065	1 017	42	2 124
Выбытие	-	(2 409)	(14)	(158)	(2 581)
По состоянию на 31 декабря 2018 года	**502**	**5 693**	**2 317**	**1 937**	**10 449**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	**-**	**3 377**	**16 202**	**572**	**20 151**

8. Прочие активы

(неаудированные данные)	На 30.06.2019	На 31.12.2018
Прочие финансовые активы		
Расчеты по выданным банковским гарантиям	9 770	-
Прочая дебиторская задолженность	7	463
Итого прочих финансовых активов	**9 777**	**463**
Прочие нефинансовые активы		
Отложенные обязательства по оплате комиссий	12 942	-
Авансовые платежи	8 055	4 278
Прочее	71	11
Итого прочих нефинансовых активов	**21 068**	**4 289**
Итого прочих активов	**30 845**	**4 752**

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 19.

9. Средства клиентов

(неаудированные данные)	На 30.06.2019	На 31.12.2018
Расчетные счета и депозиты до востребования юридически лиц	72 225	64 785
Счета физических лиц и депозиты до востребования	71 228	154 173
Срочные депозиты физических лиц	922 080	585 557
Итого средства клиентов	**1 065 533**	**804 515**

9. Средства клиентов (продолжение)

Обязательства Банка перед клиентами по привлеченным средствам по состоянию на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 года не имеют прямого обеспечения. Общим обеспечением средств, привлеченных от клиентов, является фонд обязательных резервов депонированный в ЦБ РФ.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 19.
Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

10. Субординированные займы

(неаудированные данные)	Дата погашения	Валюта	Процентная ставка	На 30.06.2019	На 31.12.2018
Займ от компании RODBER Ltd.	24.09.2018	USD	6,00%	-	-
Займ от ООО "ИНТЕРСИТИ"	15.11.2027	RUR	5,00%	12 000	12 000
Займ от ООО "ОФИС-ГРАД"	15.11.2027	RUR	5,00%	84 000	84 000
Займ от компании RODBER Ltd.	01.02.2028	USD	1,5%	145 950	160 824
Займ от ООО "ИНТЕРСИТИ"	09.04.2028	RUR	5,00%	37 000	37 000
Займ от ООО "ОФИС-ГРАД"	09.04.2028	RUR	5,00%	40 000	40 000
Итого субординированных займов				**318 950**	**333 824**

Анализ субординированных займов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 19.
Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

(неаудированные данные)	На 30.06.2019	На 31.12.2018
Векселя	107 106	75 630
Итого выпущенных долговых обязательств	**107 106**	**75 630**

По состоянию на 30 июня 2019 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

12. Прочие обязательства

(неаудированные данные)	На 30.06.2019	На 31.12.2018
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	34 109	-
Кредиторская задолженность и авансы полученные	4 873	8 008
Расчеты по выданным банковским гарантиям	4 783	-
Прочие	363	17 897
Резервы по обязательствам кредитного характера и выданным гарантиям	7 747	7 559
Итого прочих финансовых обязательств	**51 875**	**33 464**
Прочие нефинансовые обязательства		
Отложенные комиссионные вознаграждения	209 621	179 785
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль и по сборам во внебюджетные фонды	1 470	1 100
Прочие	-	682
Итого прочих нефинансовых обязательств	**211 091**	**181 567**
Итого прочих обязательств	**262 966**	**215 031**

Балансовая стоимость каждой категории сумм прочих обязательств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Анализ субординированных займов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 19.

13. Уставный капитал

В соответствии с требованиями МСФО 29 к данной статье были применены требования по инфлированию денежных статей уставного капитала.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

(неаудированные данные)	На 30 июня 2019 года		
	Количество акций	**Номинал**	**Сумма, скорректированная с учетом инфляции**
Обыкновенные акции	305 000 000	0,001	363 457
Итого уставный капитал:	**305 000 000**	**305 000**	**363 457**

	На 31 декабря 2018 года		
	Количество акций	**Номинал**	**Сумма, скорректированная с учетом инфляции**
Обыкновенные акции	305 000 000	0,001	363 457
Итого уставный капитал:	**305 000 000**	**305 000**	**363 457**

Уставный капитал за период инфляции вырос на 58 457 тыс. руб.

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 210 000 тыс. руб.

По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции Банка полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,001 тыс. руб. за акцию и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и в течение 2018 года дивиденды не выплачивались.

14. Накопленный дефицит/Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 30 июня 2019 года 487 094 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: 490 195 тыс. руб.).

В феврале 2018 года Банком получен от акционера безвозмездный вклад в денежной форме в размере 70 700 тыс. руб.

15. Процентные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2019	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2018
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	110 719	38 146
Средства в других банках	20 145	24 924
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 373	1 142
Итого процентных доходов	**133 237**	**64 212**
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(5 407)	(4 689)
Срочные вклады физических лиц	(25 237)	(9 411)
Выпущенные векселя	(1 476)	-
Обязательства по аренде	(1 342)	-
Итого процентных расходов	**(33 462)**	**(14 100)**
Чистые процентные доходы	**99 775**	**50 112**

16. Комиссионные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2019	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2018
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	39 394	85 490
Комиссия по денежным переводам	710	284
Комиссия по расчетным операциям	592	529
По другим операциям	2	-
Итого комиссионных доходов	**40 698**	**86 303**
Комиссионные расходы		
По агентским договорам	(5 344)	(19 905)
Комиссия по денежным переводам	(1 062)	(803)
Комиссия по брокерским операциям	(470)	(179)
Комиссия по расчетным операциям	(452)	(430)
По другим операциям	(3)	(5)
Итого комиссионных расходов	**(7 331)**	**(21 322)**
Чистые комиссионные доходы	**33 367**	**64 981**

17. Административные и прочие операционные расходы

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2019	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2018
Затраты на персонал	(49 336)	(32 043)
Расходы, относящиеся к основным средствам и НМА	(10 042)	(12 497)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(9 224)	(6 475)
Амортизация по активам в форме права пользования	(5 865)	-
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1 572)	(20)
Страхование	(1 500)	(741)
Прочие расходы	(371)	(2 332)
Аренда	(2)	(5 919)
Итого административных и прочих операционных расходов	**(77 912)**	**(60 27)**

17. Административные и прочие операционные расходы

Затраты на персонал включают в себя заработную плату, налоги, начисляемые на заработную плату, расходы на профессиональную подготовку персонала, финансирование социальных нужд и различные компенсационные выплаты работникам.

18. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации. Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Налогооблагаемая прибыль, рассчитанная в соответствии с российским законодательством отлична от прибыли, рассчитанной в соответствии с МСФО. Это связано с тем, что некоторые виды доходов и расходов, отражаемые в финансовом учете, не учитываются для целей налогообложения ввиду специфики налогового законодательства. В результате образуются постоянные налоговые разницы. С другой стороны, существуют налоговые разницы, вызванные различиями в методах учета активов и обязательств, доходов и расходов в финансовом и налоговом учете - это временные налоговые разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(неаудированные данные)	**За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2019**	**За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2018**
Текущая часть (расходов)/возмещения по налогу на прибыль	(8 878)	(55)
Изменение величины отложенных налоговых активов/обязательств, отраженных в прибылях и убытках	(31 650)	-
Расходы по налогу на прибыль за период	**(40 528)**	**(55)**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2018 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

(неаудированные данные)	**За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2019**	**За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2018**
Прибыль до налогообложения	6 270	8 971
Теоретический налоговый (расход)/возмещение по ставке 20%	(1 254)	(1 794)
Доходы за вычетом расходов, не уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль	(1 205)	1 739
Непризнанные отложенные налоговые активы и обязательства	(38 069)	-
Расходы по налогу на прибыль за период	**(40 528)**	**(55)**

18. Налог на прибыль (продолжение)

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

(неаудированные данные)	На 30 июня 2019	Изменение	На 31 декабря 2018
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
По корреспондентским счетам и депозитам "овернайт" в банках - РФ	-	(56)	56
По кредитам, выданным юридическим лицам	-	(5 631)	5 631
По потребительским кредитам, выданным физическим лицам	-	(318)	318
Резервы по условным обязательствам кредитного характера - гарантии выданные	-	(1 091)	1 091
Отложенные комиссионные вознаграждения	32 184	(3 773)	35 957
Накопленная амортизация ОС	1 797	1 797	-
Обязательства по аренде	268	268	-
Резервы на возможные потери	14 948	14 948	-
Прочие обязательства	-	(409)	409
Общая сумма отложенного налогового актива	**49 197**	**5 735**	**43 462**
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Потребительские кредиты, выданные физическим лицам	-	390	(390)
По корреспондентским счетам и депозитам "овернайт" в банках - РФ	-	21	(21)
По кредитам, выданным юридическим лицам	-	4 490	(4 490)
По потребительским кредитам, выданным физическим лицам	-	1 158	(1 158)
Резервы по условным обязательствам кредитного характера - гарантии выданные	-	5 724	(5 724)
Накопленная амортизация ОС	-	29	(29)
Резерв под прочие нефинансовые активы	(281)	(281)	-
Обязательства по аренде	(1 358)	(1 358)	-
Отложенное обязательство по оплате затрат по сделке	(733)	(733)	-
Корректировка резервов на возможные потери	(8 757)	(8 757)	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	**(11 129)**	**683**	**(11 812)**
Непризнанный отложенный налоговый актив	**(38 069)**	**(38 069)**	**-**
Итого чистый отложенный налоговый актив	**-**	**(31 650)**	**31 650**

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк не признает отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам вследствие недостаточной степени уверенности в надежной оценке будущей налогооблагаемой прибыли.

19. Управление финансовыми рисками

Банк осуществляет управление всеми существенными для него видами рисков, которые выявляются в результате ежегодно проводимой процедуры идентификации и оценки существенности рисков. Банком признаны существенными следующие виды рисков: кредитные риски корпоративных и розничных клиентов, кредитные риски финансовых институтов, риск ликвидности, рыночные риски операций на финансовых рынках (процентный риск, валютный риск, товарный риск, риск рыночного кредитного спрэда, риск волатильности), риск потерь из-за изменения стоимости недвижимого имущества, правовой и комплаенс-риск, риск потери деловой репутации, операционный, стратегический, регулярный и налоговый риски. Главными задачами управления рисками являются идентификация и анализ данных рисков, установление лимитов и контролей риска, а также дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Банк обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков.

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Кредитным комитетом Банка.

Банк управляет кредитным риском с учетом соблюдения внутренних регламентов и процедур. Мониторинг и обновление лимитов по таким рискам осуществляются регулярно, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитная политика Банка направлена на улучшение качества и доходности кредитного портфеля, минимизацию и диверсификацию кредитных рисков. При выдаче кредитов Банк обычно требует предоставления обеспечения и поручительства. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Банк принимает поручительства от акционеров, владеющих контрольным пакетом акций (или других лиц, имеющих контроль над компанией) предприятий малого бизнеса, государственных предприятий, банков, других платежеспособных юридических лиц, от физических лиц (при выдаче кредитов физическим лицам). Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Лимиты риска. Для управления кредитным риском Банк подразделяет своих контрагентов по группам кредитного риска, которые отражают вероятность дефолта данных контрагентов. На контрагентов, отнесенных к какой-либо группе кредитного риска, устанавливаются лимиты риска. Банком разработаны процедуры расчета и мониторинга лимитов кредитного риска для следующих категорий заемщиков: корпоративные клиенты, физические лица, банки- контрагенты. Лимиты кредитного риска устанавливаются также на отдельных или связанных заемщиков и на банковские операции, подверженные кредитному риску.

Лимиты риска по корпоративным клиентам устанавливаются на основе анализа их структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории, финансового состояния, финансовых прогнозов, уровня квалификации финансового менеджмента, прозрачности контрагента, положения в отрасли или регионе, а также уровня производственной оснащенности и использования современных технологий. Основываясь на анализе данных факторов, корпоративных клиентов подразделяют по категориям кредитного риска.

Лимиты риска по банкам-контрагентам устанавливаются на основе анализа их финансового состояния, положения среди банков со схожими данными, прозрачности структуры активов и обязательств и операций банка, анализа операционной среды (для банков-нерезидентов), структуры капитала, концентрации банковских операций, кредитной истории, деловой репутации и отношений с Банком.
Объем кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничен его платежеспособностью, которая рассчитывается индивидуально для каждого клиента с применением понижающих коэффициентов к величине его доходов, а также с учетом размера задолженности по его ранее полученным кредитам и предоставленным поручительствам. Объем кредита, предоставляемого частному клиенту, также зависит от величины оформленного обеспечения.

Концентрация риска. В целях снижения и диверсификации кредитного риска Банк осуществляет мониторинг концентрации кредитного риска, устанавливает лимиты риска по отдельным заемщикам и группам взаимосвязанных заемщиков, которые ниже лимитов, установленных для таких категорий заемщиков в нормативах Банка России, а также утверждает лимиты по кредитам и банковским гарантиям, выданным связанным сторонам Банка. Концентрация и лимиты риска по крупным кредитным операциям, связанным заемщикам и высокорискованным кредитным операциям должны проходить процедуру согласования на уровне Правления Банка.

Мониторинг. Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков. Лимиты риска по корпоративным клиентам пересматриваются, по крайней мере, четыре раза в год, на основе финансовой отчетности клиентов на конец года и квартальной финансовой информации. По банкам-резидентам лимиты пересматриваются ежемесячно. Лимиты риска могут также пересматриваться во внеплановом порядке в случае возникновения такой необходимости.

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Службы управления рисками Банка составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Банка и анализируется им. Банк использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Кредитные подразделения Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль за просроченными остатками. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске.

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

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Рыночный риск

Рыночный риск - это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы. Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с «Положением о порядке управления рыночным риском». Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие: процентный ■ фондовый ■ валютный риски

Управление рыночным риском включает управление открытыми позициями по облигациям, акциям, валютам и производным инструментам. В этих целях соответствующие комитеты Банка устанавливают лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Данные лимиты актуализируются по крайней мере один раз в год и контролируются на постоянной основе. Банк разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска («вклад» каждой составляющей), а также эффект от диверсификации.

Процентный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на стоимость долговых ценных бумаг и потоки денежных средств. Банк выделяет два вида процентного риска:

1) Процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках или через счета капитала. Банк подвержен процентному риску по портфелю долговых ценных бумаг вследствие изменения справедливой стоимости государственных, субфедеральных, муниципальных и корпоративных облигаций при изменении процентных ставок. Основной процентный риск Банк несет по портфелю государственных ценных бумаг. Банк рассчитывает величину процентного риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для каждого портфеля Банк осуществляет расчет в разрезе государственных ценных бумаг, облигаций субфедеральных, муниципальных и корпоративных эмитентов и определяет уровень концентрации процентного риска по каждому классу в портфеле долговых ценных бумаг, а также эффект от диверсификации вложений.

2) Процентный риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок (процентный риск по неторговым позициям). Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Процентный риск по неторговым позициям возникает вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок и включает в себя:

□ - риск параллельного сдвига, изменения наклона и формы кривой доходности, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

□ - базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (пересмотра процентных ставок);
□ - риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных Банком средств может увеличиться быстрее и значительнее чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи и, наоборот, - в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительнее чем стоимость привлеченных средств.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Банк устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на долгосрочные активные операции, т.е. операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки данного вида процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска производится с применением анализа путем распределения активов и пассивов по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

Нижеприведенная таблица иллюстрирует процентные активы и обязательства Банка и соответствующие номинальные процентные ставки по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	На 30.06.2019			**На 31.12.2018**		
(неаудированные данные)	**Рубли**	**Доллары США**	**Евро**	**Рубли**	**Доллары США**	**Евро**
Активы						
Средства в других банках	6,50%	-	-	7,70%	6,75%	7,70%
Кредиты, выданные клиентам	12,00%-22,00%	-	-	12,00%-22,00%	10,00%	12,00%-22,00%
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	6,00%-10,20%	1,50%	0,75%	6,00%-10,20%	1,50%	0,18%-1,70%
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,00%-3,50 %	-	-	3,00 -3,50 %	-	-
Субординированные займы	5,00%	1,50%	-	5,00%	1,50%	-

Фондовый риск. Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости принадлежащих Банку акций корпоративных эмитентов при изменении их рыночных котировок. В целях ограничения фондового риска Банк ограничивает перечень эмитентов, в акции которых возможны торговые вложения средств, устанавливает лимиты на совокупный объем вложений в акции, лимиты на объем вложений в акции отдельного эмитента, лимиты потерь (stop-loss) по совокупному торговому портфелю и в разрезе эмитентов. Торговые операции с акциями осуществляются исключительно Казначейством Банка.

Банк осуществляет оценку фондового риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через Отчет о прибылях и убытках, и по портфелю ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход. Банк также осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного и того же эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск. Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций, главным образом, в долларах США и евро, относительно российского рубля. В рамках управления валютным риском в Банке действует система лимитов и ограничений на проведение Казначейством конверсионных арбитражных операций, включающая в себя лимиты открытой позиции в иностранной валюте, лимиты на операции на внутреннем и внешнем рынках, лимиты максимальных потерь (stop-loss).

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Казначейство Банка ежедневно консолидирует совокупную открытую валютную позицию Банка и принимает меры к сохранению размера открытой валютной позиции Банка на минимальном уровне.

Ниже представлен анализ валютного риска Банка на 30 июня 2019 года:

(неаудированные данные)	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	56 551	65 567	201 498	323 616
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16 709	-	-	16 709
Средства в других банках	392 139	1 709	-	393 848
Кредиты, выданные клиентам	1 690 731	1 966	-	1 692 697
Текущее требование по налогу на прибыль	4 938	-	-	4 938
Прочие активы	30 701	144	-	30 845
Итого активов	**2 191 769**	**69 386**	**201 498**	**2 462 653**
Обязательства				
Средства клиентов	940 305	52 540	72 688	1 065 533
Выпущенные долговые ценные бумаги	107 106	-	-	107 106
Субординированные займы	173 000	145 950	-	318 950
Прочие обязательства	262 966	-	-	262 966
Итого обязательств	**1 483 377**	**198 490**	**72 688**	**1 754 555**
Чистая балансовая позиция	**708 392**	**(129 104)**	**128 810**	**708 098**
Совокупная балансовая позиция	**708 392**	**579 288**	**708 098**	

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2018 года:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	58 566	29 976	243 776	332 318
Обязательные резервы на счетах в Банке России	12 786	-	-	12 786
Средства в других банках	645 650	1 700	-	647 350
Кредиты, выданные клиентам	1 083 798	2 920	-	1 086 718
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	100 727	-	-	100 727
Текущее требование по налогу на прибыль	61	-	-	61
Отложенные налоговые активы	31 650	-	-	31 650
Прочие активы	4 464	288	-	4 752
Итого активов	**1 937 702**	**34 884**	**243 776**	**2 216 362**
Обязательства				
Средства клиентов	686 830	48 432	69 253	804 515
Выпущенные долговые ценные бумаги	75 630	-	-	75 630
Субординированные займы	173 000	160 824	-	333 824
Текущие обязательства по налогу на прибыль	11 757	-	-	11 757
Прочие обязательства	215 031	-	-	215 031
Итого обязательств	**1 162 248**	**209 256**	**69 253**	**1 440 757**
Чистая балансовая позиция	**775 454**	**(174 372)**	**174 523**	**775 605**
Совокупная балансовая позиция	**775 454**	**601 082**	**775 605**	

Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

Банк предоставляет кредиты и авансы клиентам в иностранной валюте. Изменение обменных курсов иностранных валют может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.
Ниже в таблице приведен анализ чувствительности к изменению курсов основных валют, отличных от функциональной валюты по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	На 30.06.2019		На 31.12.2018	
(неаудированные данные)	Воздействие на прибыль/(убыток) до налогообложения	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль/(убыток) до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	(6 455)	(5 164)	(8 719)	(6 975)
Ослабление доллара США на 5%	6 455	5 164	8 719	6 975
Укрепление ЕВРО на 5%	6 441	5 152	8 726	6 981
Ослабление ЕВРО на 5%	(6 441)	(5 152)	(8 726)	(6 981)

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности.

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по межбанковским депозитам «овернайт», счетам клиентов, для погашения депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей уверенности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк:

□- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования

□- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки

□- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Политика и процедуры. Управление риском ликвидности осуществляет Служба управления рисками. Оценка, управление и контроль риска ликвидности осуществляется в соответствии с действующим в Банке «Положением об организации управления риском потери ликвидности» и Стратегией управления рисками и капиталом в Банке. Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры: □ прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов; □ мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие как регуляторным требованиям, так и требованием внутренней политики; □ поддержание диверсифицированных источников ресурсов; □ планирование выдачи ссудной задолженности; и □ стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных условиях или во время кризиса.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности с учетом контрактных сроков погашения активов и обязательств на 30 июня 2019 года:

(неаудированные данные)	До востребования и менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	323 616	-	-	-	-	323 616
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	16 709	16 709
Средства в других банках	393 848	-	-	-	-	393 848
Кредиты, выданные клиентам	108 800	290 155	488 903	646 755	158 084	1 692 697
Текущее требование по налогу на прибыль					4 938	4 938
Прочие активы	11 969	6 684	12 192	-	-	30 845
Итого активов	**838 233**	**296 839**	**501 095**	**646 755**	**179 731**	**2 462 653**
Обязательства						
Средства клиентов	269 613	794 412	-	1 508	-	1 065 533
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	107 106	-	-	107 106
Субординированные займы	-	-	-	318 950	-	318 950
Прочие обязательства	48 289	76 642	138 035	-	-	262 966
Итого обязательств	**317 902**	**871 054**	**245 141**	**320 458**	**-**	**1 754 555**
Чистая балансовая позиция	**520 331**	**(574 215)**	**255 954**	**326 297**	**179 731**	**708 098**
Совокупная балансовая позиция	**520 331**	**(53 884)**	**202 070**	**528 367**	**708 098**	

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности с учетом контрактных сроков погашения активов и обязательств на 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	332 318	-	-	-	-	332 318
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	12 786	12 786
Средства в других банках	647 350	-	-	-	-	647 350
Кредиты, выданные клиентам	32 849	178 564	365 875	509 430	-	1 086 718
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	100 727	-	-	-	-	100 727
Текущее требование по налогу на прибыль	-	-	-	-	61	61
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	31 650	31 650
Прочие активы	4 752	-	-	-	-	4 752
Итого активов	**1 117 996**	**178 564**	**365 875**	**509 430**	**44 497**	**2 216 362**
Обязательства						
Средства клиентов	577 105	227 410	-	-	-	804 515
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	75 630	-	-	75 630
Субординированные займы	-	-	-	333 824	-	333 824
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	11 757	11 757
Прочие обязательства	52 164	49 609	113 258	-	-	215 031
Итого обязательств	**629 269**	**277 019**	**188 888**	**333 824**	**11 757**	**1 440 757**
Чистая балансовая позиция	**488 727**	**(98 455)**	**176 987**	**175 606**	**32 740**	**775 605**
Совокупная балансовая позиция	**488 727**	**390 272**	**567 259**	**742 865**	**775 605**	

По мнению руководства, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим может одновременно повысить риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютообменных курсов.

Ликвидность Банка оценивается на всех временных интервалах при реализации различных сценариев развития экономики. На каждом сроке до погашения рассчитываются коэффициенты ликвидности — отношение активов, которые могут быть погашены в течение данного срока, к пассивам, которые будут на этом сроке востребованы. В соответствии с утвержденными Правлением Банка значениями при стабильном развитии операций Банка (базовый сценарий) значение коэффициентов ликвидности не может снижаться ниже 1, т.е. возможный отток денежных средств клиентов в каждом периоде должен полностью покрываться погашением активов.
В течение отчетного периода нормативы ликвидности, а также внутренние требования к минимальной величине ликвидных активов, были соблюдены.

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Географический риск.

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.
Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 30 июня 2019 года:

(неаудированные данные)	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	323 616	-	-	323 616
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16 709	-	-	16 709
Средства в других банках	393 848	-	-	393 848
Кредиты, выданные клиентам	1 692 697	-	-	1 692 697
Текущее требование по налогу на прибыль	4 938	-	-	4 938
Прочие активы	30 845	-	-	30 845
Итого активов	**2 462 653**	**-**	**-**	**2 462 653**
Обязательства				
Средства клиентов	1 057 566	5 279	2 688	1 065 533
Выпущенные долговые ценные бумаги	107 106	-	-	107 106
Субординированные займы	173 000	145 950	-	318 950
Прочие обязательства	262 966	-	-	262 966
Итого обязательств	**1 600 638**	**151 229**	**2 688**	**1 754 555**
Чистая балансовая позиция	**862 015**	**(151 229)**	**(2 688)**	**708 098**

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	332 318	-	-	332 318
Обязательные резервы на счетах в Банке России	12 786	-	-	12 786
Средства в других банках	647 350	-	-	647 350
Кредиты, выданные клиентам	1 086 718	-	-	1 086 718
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	100 727	-	-	100 727
Текущее требование по налогу на прибыль	61	-	-	61
Отложенные налоговые активы	31 650	-	-	31 650
Прочие активы	4 752	-	-	4 752
Итого активов	**2 216 362**	**-**	**-**	**2 216 362**
Обязательства				
Средства клиентов	796 887	4 949	2 679	804 515
Выпущенные долговые ценные бумаги	75 630	-	-	75 630
Субординированные займы	173 000	160 824	-	333 824
Текущие обязательства по налогу на прибыль	11 757	-	-	11 757
Прочие обязательства	215 031	-	-	215 031
Итого обязательств	**1 272 305**	**165 773**	**2 679**	**1 440 757**
Чистая балансовая позиция	**944 057**	**(165 773)**	**(2 679)**	**775 605**

20. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства. В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство, законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01 сентября 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

(неаудированные данные)	**На 30.06.2019**	**На 31.12.2018**
Гарантии выданные	4 066 468	3 153 342
Лимиты по кредитным линиям	15 764	81 475
За вычетом сформированных резервов	(7 747)	(7 559)
Итого обязательств кредитного характера	**4 074 485**	**3 227 258**

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные. Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям необязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен 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.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Существуют следующие виды уровней иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Уровень 1: Финансовые активы, стоимость которых основана на нескорректированных рыночных котировках, взятых с активного рынка, информация по которому доступна. В данную категорию попали ликвидные акции и паи инвестиционных фондов.

Уровень 2: Финансовые активы, стоимость которых основана на рыночных котировках, взятых с рынка не являющегося активным, или основанных на построении экономических моделей с учетом рыночной информации, доступной широкому кругу пользователей.

Уровень 3: Финансовые активы, стоимость которых основана на результатах оценочных суждений, использующих как рыночную информацию, доступную широкому кругу пользователей, так и информацию недоступную широкому кругу пользователей. Данные оценочные суждения отражают предположения менеджмента о возможных оценочных суждениях, которые могут быть сделаны участниками рынка в отношении данных финансовых активов.

При отнесении финансовых инструментов к той или иной категории в иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения.

22. Операции со связанными сторонами

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

При осуществлении своей обычной деятельности Банк проводил операции со связанными сторонами. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции. Большинство этих операций осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже в таблице представлены остатки по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	На 30.06.2019			На 31.12.2018		
(неаудированные данные)	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы						
Кредиты, выданные клиентам	-	-	157 806	-	152	144 203
Обязательства						
Средства клиентов	28 900	5 919	12	100 034	3 601	829
Субординированные займы	173 000	-	-	173 000	-	-
Условные обязательства кредитного характера	-	300	7 193	-	1 084	22 519

Ниже в таблице представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года соответственно:

	За 6 месяцев 2019 года			За 6 месяцев 2018 года		
(неаудированные данные)	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связан-ные стороны
Процентные доходы	-	-	9 991	-	-	261
Процентные расходы	(4 290)	(192)	-	3 280	-	-
Административные и операционные расходы	-	-	-	-	3 820	-

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Основным управленческим персоналом Банка являются Председатель Правления Банка, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены Совета директоров, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля за деятельностью Банка. Выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу осуществлялись на основании утвержденного «Положения об оплате труда». Вознаграждение ключевому управленческому персоналу за 6 месяцев 2019 года составило 2 577 тыс. рублей (за 6 месяцев 2018 года: 3 820 тыс. рублей)

23. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

(неаудированные данные)	**На 30 июня 2019 года**	**На 31 декабря 2018 года**
Капитал 1-го уровня (базовый и добавочный капитал)	876 379	803 958
Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал)	318 950	433 771
Итого капитал	**1 195 329**	**1 237 729**
Активы, взвешенные с учетом риска		
необходимые для определения достаточности основного капитала	**6 351 693**	**4 589 189**
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	**6 351 693**	**4 589 189**
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	13,80%	17,52%
Общий норматив достаточности капитала	18,82%	26,97%

24. События после отчетного периода

Существенных событий после отчетного периода, которые могут оказать влияние на финансовую отчетность не происходило

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка

ВРИО Председателя Правления — Заславский Ю.А

Главный бухгалтер — Исмагилова Л.Р.

« 28 » августа 2019 года

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено оттиском печати
39 (тридцать
девять) лист(а(ов)

подпись

М.П.

«ИНТЭК-Аудит»