

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

1. Основная деятельность Группы

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) (далее по тексту – Банк) и финансовую отчетность его дочернего предприятия (далее по тексту при совместном упоминании – «Группа»).

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) Банк ИПБ (АО) полное фирменное наименование Банка на английском языке: «INTERPROGRESSBANK» (Joint - stock company); Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: Bank IPB (JSC).
Организационно-правовая форма	Акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	Зарегистрирован Госбанком РСФСР 26.10.90 г. за № 600
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	13.08.2002г., № 1027739065375
Лицензии на осуществление банковской деятельности	- Лицензия Банка России от 18.09.2015г. № 600 на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте. - Лицензия Банка России от 18.09.2015г. № 600 на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.
Участие в Системе страхования вкладов	В соответствии с решением Комитета банковского надзора Банка России от 24.02.2005г. Банку выдано Свидетельство о включении в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 700
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензии, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) на осуществление: - брокерской деятельности (№177-02801-100000 от 16.11.2000г.) - дилерской деятельности (№177-02841-010000 от 16.11.2000г.) - депозитарной деятельности (№177-03170-000100 от 04.12.2000г.) Лицензии выданы без ограничения срока действия.
Прочие лицензии	Лицензия ФСБ на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем № ЛСЗ 0006365 от 10.08.2012 г.
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	115201, г. Москва, Старокаширское шоссе, д.2, корп.1 стр. 1
В структуру кредитной организации входят:	10 Дополнительных офисов, 5 Операционных касс вне кассового узла и 1 Филиал
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	Дополнительный офис «Измайловский» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А Дополнительный офис «Гамма» 105613, г. Москва, ш. Измайловское, д. 71, корп. 4Г-Д Дополнительный офис «Ленинградский» 125284, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 33 А Дополнительный офис «Марьино» 109652, г. Москва, ул. Новомарьянская, д. 12/12, корп. 1

	Дополнительный офис «Сириус Парк» 115230, г. Москва, Каширское шоссе, д. 3, корп. 2, стр. 9
	Дополнительный офис «Салют» 119571, г. Москва, Ленинский пр-т, д. 158
	Дополнительный офис «Университетский» 119311, г. Москва, Ломоносовский пр-т, д. 23
	Дополнительный офис «Центральный» 129090, г. Москва, проспект Мира, д. 24, стр. 1
	Дополнительный офис «Лобня» 141730, Московская обл., г. Лобня, ул. Ленина, д. 16, пом. 1
	Операционная касса вне кассового узла «Измайловская» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А
	Операционная касса вне кассового узла «Царицыно» - только для сотрудников и клиентов ОАО «Фирменный Торговый Дом Царицыно» 109235, г. Москва, пр. Проектируемый 4386, д. 10
	Операционная касса вне кассового узла «МИФИ» - только для сотрудников и студентов НИЯУ «МИФИ» 115409, г. Москва, Каширское шоссе, д. 31
	Операционная касса вне кассового узла «Вега» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. 3В
	Операционная касса вне кассового узла «Гамма» 105613, г. Москва, ш. Измайловское, д. 71, корп. 4Г-Д
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	<p>Филиал в г. Санкт-Петербург 197022, г. Санкт-Петербург, проспект Медиков, д. 9, лит. Б, пом. 24 Н</p> <p>Дополнительный офис «Московский» 196105, г. Санкт-Петербург, Московский проспект, д. 143, лит. А</p>
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Отсутствуют
Дополнительные сведения	
Сайт	www.ipb.ru
Членство в различных союзах и объединениях	<p>Член Ассоциации российских банков (АРБ)</p> <p>Член Московского Банковского Союза (МБС)</p> <p>Участник торгов валютного, фондового и срочного рынка ОАО «Московская Биржа»</p> <p>Профессиональный участник рынка ценных бумаг</p> <p>Участник системы страхования вкладов</p> <p>Участник Национальной Фондовой Ассоциации (СРО НФА)</p>
Членство в SWIFT	Член S.W.I.F.T.
Участие в платежных системах	<p>Ассоциированный Член Платежной системы Visa International Service Association</p> <p>Аффилированный Член платежной системы MasterCard Europe</p> <p>Косвенный участник Платежной системы ООО «Виза»</p> <p>Косвенный участник Платежной системы «МастерКард» ООО</p> <p>Косвенный участник Платежной системы «МИР»</p> <p>Участник платежной системы UnionPay (CUP)</p> <p>Участник платежной системы Америкэн Экспресс (American Express)</p> <p>Участник платежной системы Джей Си Би (JCB Int.)</p>
Дочерние и зависимые компании	ООО «ФЭ-СТРОЙ»

ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) (далее по тексту - Банк) создан в результате преобразования Коммерческого Банка экономического и социального развития «ИнтерПрогрессБанк», образованного на базе отделения Жилсоцбанка в соответствии с решением общего собрания акционеров 02.10.1990г. в форме закрытого акционерного общества.

На общем собрании акционеров от 03.04.1996г. (протокол № 1-96) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как закрытое акционерное общество, получена лицензия № 600 от 31.03.1997г.

Учредительные и регистрационные документы в Банке имеются, оформлены надлежащим образом и соответствуют действующему законодательству Российской Федерации.

На основании решения общего собрания акционеров Банка от 25.06.2015 г. (Протокол №1-2015) наименования Банка изменены на следующие: полное фирменное наименование Банка - «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), сокращенное фирменное наименование Банка – Банк ИПБ (АО).

Последняя редакция Устава утверждена 15.08.2016г.

Банк осуществляет деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона № 208-ФЗ от 26.12.1995г. «Об акционерных обществах» и Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Право на осуществление активных и пассивных банковских операций со средствами юридических и физических лиц, проводимых Банком, предоставлено лицензиями Банка России, а также закреплено положениями Устава Банка. Виды совершаемых Банком в течение проверяемого периода банковских операций соответствуют перечню операций, поименованных в имеющихся лицензиях.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1973 года.

По состоянию на отчетную дату, равно как и на предыдущую, на территории Российской Федерации работает 1 филиал Банка в городе Санкт-Петербург.

Общие сведения о консолидируемых дочерних предприятиях Банка

В первом полугодии 2019 года Банк учредил дочернюю организацию ООО «ФЭ-СТРОЙ».

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
ООО «ФЭ-СТРОЙ»	Российская Федерация	Операции с недвижимым имуществом	95%	0

Структура уставного капитала кредитной организации

По состоянию на 01.07.2019г. величина Уставного капитала Банка составляет 1 133 338 тыс. руб.

Уставный капитал состоит из 1 133 337 688 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Величина Уставного капитала в проверяемом периоде не изменялась.

Структура собственников Банка, сложившаяся на конец отчетного периода, представлена в таблице:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	Маркелов Валерий Анатольевич	324 958 355	28,67
2.	Крапивин Алексей Андреевич	324 958 355	28,67
3.	Ушерович Софья Борисовна	84 805 844	7,48
4.	Ушерович Мария Борисовна	84 805 845	7,48
5.	Ушерович Елена Анатольевна	155 340 924	13,70

прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

3. Основы представления отчетности

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

4. Принципы учетной политики

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

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Особенности предоплаты с отрицательным возмещением»;
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017гг. Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 12 «Налоги и прибыль» и МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»;
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Переоценка в результате изменения плана, сокращения или устранения дефицита»;
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль».

4.1. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

При подготовке настоящей промежуточной финансовой отчетности Группа применила следующие новые стандарты.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

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

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

- аренды нематериальных активов;
- краткосрочной аренды сроком менее 12 месяцев;
- аренды активов с низкой стоимостью.

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

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

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

Группа применила данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей.

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

Активы	
Основные средства	171 720
Итого активы	171 720
Обязательства	
Прочие финансовые обязательства	171 720
Итого обязательства	171 720

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2019 года (неаудирова но)	31 декабря 2018 года
Наличные средства	1 182 828	1 426 909
Драгоценные металлы	0	0
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 577 801	1 783 215
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 760 629	3 210 124

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года, Группа осуществила следующие операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов, не включенные в отчет о движении денежных средств.

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 32.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
по средствам в рублях	209 832	147 173
по средствам в иностранной валюте	0	96 891
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	209 832	244 064

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

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

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 32.

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

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	10 365 976	7 923 130
<i>Долговые ценные бумаги</i>	10 163 950	7 347 498
Облигации и еврооблигации банков	207 576	207 569
Облигации и еврооблигации компаний	1 385 689	1 100 981
Облигации Банка России	8 570 685	6 038 948
<i>Долевые ценные бумаги</i>	200 783	575 605
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	200 783	575 605
<i>Производные финансовые инструменты</i>	1 243	27
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 365 976	7 923 130
Заложенный актив, относящийся к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	4 415 598

Информация о производных финансовых инструментах, отраженных в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлена в Примечании 34.

По состоянию на отчетную дату часть финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, передана по договорам «прямого репо» (или в займ) без прекращения признания.

Информация о соответствующих обязательствах Банка представлена в Примечаниях 14 и 15.

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

По состоянию на текущую отчетную дату

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

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Банк России, КОБР-21	77%	14.08.2019	7,50%
Банк России, КОБР-22	23%	11.09.2019	7,50%

Анализ долговых обязательств российских и иностранных банков, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле долговых обязательств банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ВЭБ.РФ, ВЭБ, ВЭБ 08	Baa3	Moody's	12.02.2019	50%	13.10.2020	9,70%
ВЭБ.РФ, ВЭБ, ВЭБ 18	Baa3	Moody's	12.02.2019	50%	17.09.2032	9,80%

Анализ корпоративных долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
GPB Eurobond Finance PLC, GPB-19EUR	Ba1	Moody's	12.02.2019	34%	01.07.2019	4,00%
SB CAPITAL S.A., SBERRU	Baa3	Moody's	12.02.2019	39%	15.11.2019	3,35%
TMK CAPITAL S.A., TMK CAP-20	B1	Moody's	28.02.2018	20%	03.04.2020	6,75%
ОАО 'РЖД', РЖД БО-07	Baa2	Moody's	12.02.2019	8%	25.03.2026	10,30%

Информация о котируемых долевыми ценными бумагами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле долевыми ценными бумагами
ПАО 'ФСК ЕЭС', ФСК ЕЭС ао	100%

По состоянию на предыдущую отчетную дату

Информация об обязательствах Банка России, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по состоянию на предыдущую отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Банк России, КОБР-15	47%	13.02.2019	7,75%
Банк России, КОБР-16	53%	13.03.2019	7,75%

Анализ долговых обязательств российских банков, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле долговых обязательств банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ВЭБ.РФ, ВЭБ, ВЭБ 08	Ba1/Позитивный	Moody's	29.01.2018	50%	13.10.2020	9,70%
ВЭБ.РФ, ВЭБ, ВЭБ 18	BBB- /Стабильный	S&P	27.02.2018	50%	17.09.2032	9,80%

Анализ корпоративных долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
GPB Eurobond Finance PLC, GPB-19EUR	GPB Eurobond Finance Plc - SPV Газпромбанка для выпуска еврооблигаций рейтингов нет	0	00.01.1900	47%	01.07.2019	4,00%
SB CAPITAL S.A., SBERRU	SB Capital S. A. работает как дочернее предприятие Сбербанка. рейтингов нет	0	00.01.1900	35%	15.11.2019	3,35%
Евразийский банк развития, ЕАБР11	Baa1/Стабильный	Moody's	13.10.2017	9%	24.01.2025	7,75%
ОАО 'РЖД', РЖД БО-07	Baa3/Позитивный	Moody's	29.01.2018	10%	25.03.2026	10,30%

Информация о котируемых долевых ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по состоянию на предыдущую отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле долевых ценных бумаг
ПАО 'МегаФон', МЕГАФОН	66%
ПАО 'Распадская', Распадская	4%
ПАО 'Россети', Россети ап	2%
ПАО 'ФСК ЕЭС', ФСК ЕЭС ао	27%

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Примечании 32.

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

Информация о применяемых способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 35.

8. Средства в других банках

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	65 888	222 983
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками	300 122	4 019 016
Прочие средства в российских банках	1 679 270	1 512 072
За вычетом оценочного резерва под убытки по средствам в других банках	(10 383)	(77 354)
Итого кредитов банкам	2 034 897	5 676 717

Контрагентом по операции обратного РЕПО является Банк НКЦ (АО) (Центральный Контрагент). В обеспечение приняты облигации, входящие в Ломбардный список Банка России, и акции ПАО «ФСК ЕЭС» (рейтинг международных рейтинговых агентств, присвоенный компании находится на уровне рейтинга России: Moody's (Ba1), Standard&Poor's (BB+) и Fitch (BBB-)).

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

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

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

За шесть
месяцев,
завершив-
шихся 30
июня 2019
года
(неаудиро-
вано)

За шесть
месяцев,
завершивш-
ихся 30
июня 2018
года

	Всего	Средства в других банках	Вексел я	Договор ы «обратно го репо»	Деб итор ская зодо лже нос ть	Проср оченн ые средст ва в других банках	Всего	Текущие кредиты и депозиты в других банках	Век селя	Договор ы «обратн ого репо»	Дебит орская зadol женно сть	Просроч енные средства в других банках
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на начало периода / (устранение)	77 354	62 892	0	14 462	0	0	0	0	0	0	0	0
Оценочный резерв под убытки за период	(66 972)	(62 563)	10 053	(14 462)	0	0	0	0	0	0	0	0
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на конец периода	10 382	329	10 053	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Информация о кредитном качестве и обеспеченности средств в других банках, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 32.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

9. Кредиты клиентам

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	2 584 268	2 126 334
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	17 486 865	18 600 483
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	7 035	2 888
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям	19 306	15 365
Кредитные карты	32 108	28 893
Потребительские кредиты	1 210 358	1 057 871
Ипотечные кредиты	1 214 903	1 625 513
Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва под убытки	22 554 843	23 457 347
За вычетом оценочного резерва под убытки	(3 400 039)	(3 329 892)
Итого кредитов клиентам	19 154 804	20 127 455

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года, равно как и в течение предыдущего отчетного периода, Банк предоставлял кредиты на условиях, соответствовавших рыночным.

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

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

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)			За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года				
		Кредиты, выданные корпоратив- ным клиентам	Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	Кредиты, выданные розничным клиентам		Кредиты, выданные корпоратив- ным клиентам	Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	Кредиты, выданные розничным клиентам
	Всего				Всего			
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на начало отчетного периода	3 329 892	2 781 142	0	548 750	2 598 736	2 136 929	0	461 807
Применение МСФО (IFRS) в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	0	0	0	0	6 941	(571)	0	7 512
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на начало отчетного периода	3 329 892	2 781 142	0	548 750	2 605 677	2 136 358	0	469 319
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва в течение отчетного периода	70 147	167 213	0	(97 066)	260 467	173 661	0	86 806
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на конец отчетного периода	3 400 039	2 948 355	0	451 684	2 866 144	2 310 019	0	556 125

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	30 июня 2019 года (неаудировано)		31 декабря 2018 года	
	сумма	%	сумма	%
Обрабатывающие производства	1 756 917	8%	1 618 297	7%
Строительство	2 372 627	11%	2 986 600	13%
Оптовая и розничная торговля	9 790 628	43%	11 028 288	47%
Транспорт и хранение	637 710	3%	509 265	2%
Финансовые услуги кроме страхования	42 598	менее 1%	50 478	менее 1%
Операции с недвижимым имуществом	1 541 944	7%	1 781 636	8%
Частные лица	2 483 710	11%	2 730 530	12%
Прочие	3 928 709	17%	2 752 253	12%
Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва	22 554 843	100%	23 457 347	100%
За вычетом оценочного резерва под убытки	(3 400 039)		(3 329 892)	
Итого кредитов клиентам	19 154 804		20 127 455	

Информация о кредитном качестве и обеспеченности кредитов клиентам, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 32.

При расчете оценки кредитного убытка по кредитам оценка вероятности дефолта строится на основе матрицы миграции просроченной задолженности с учетом глубины просрочки, вероятности дефолта для скоринговых моделей и прогнозной информации.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 36.

Анализ изменений фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ниже представлен анализ изменения фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаемого в составе собственных средств Банка, за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года:

	За шесть завершившихся 2019 года	месяцев, 30 июня 2018 года
Остаток Фонда на начало отчетного периода	0	21 616
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	0	7 882
Остаток Фонда на начало отчетного периода	0	29 498
Переоценка за отчетный период	0	16 087
Перенос переоценки на счета учета прибылей и убытков по долговым финансовым активам, реализованным в отчетном периоде	0	1 425
Перенос переоценки по долевым ценным бумагам, реализованным в отчетном периоде, на счета учета нераспределенной прибыли прошлых лет	0	(18 959)
Изменение оценочного резерва под убытки по долговым финансовым активам за отчетный период	0	(1 334)
Восстановление переоценки по реклассифицированным финансовым активам		0
Изменение отложенного налогового обязательства за отчетный период	0	(1 020)

	За шесть завершившихся 2019 года	месяцев, 30 июня 2018 года
Остаток Фонда на конец отчетного периода	0	25 697

10. Инвестиционная недвижимость

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Инвестиционная недвижимость, оцениваемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	67 321	67 321
Итого инвестиционная недвижимость	67 321	67 321

По состоянию отчетную дату инвестиционная недвижимость представляет собой нежилые помещения, земельные участки и машиноместа. Банк владеет данной инвестиционной недвижимостью с целью получения дохода от сдачи этого имущества в аренду.

В отчете о финансовом положении инвестиционная недвижимость отражена по справедливой стоимости.

Информация о примененных методах определения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости представлена в Примечании 35.

11. Основные средства

Данные об основных средствах Группы по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

	Земля и здания	Транспор- тные средства	Компью- теры и орг.техн- ика и оборудо- вание	Оборуд- ование	Улучшен- ия арендова- ного имущест- ва	Права аренды	Итого ОС	Нематер- иальные активы
Остаточная стоимость на начало отчетного года	445 128	28 192	44 467	12 518	991	0	531 296	30 116
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	445 128	121 988	167 333	27 800	2 159	0	764 406	53 582
Поступление	0	0	4 003	155	0	0	4 158	1 101
Выбытие	0	(43 440)	(1 358)	(118)	0	0	(44 916)	(20)
Применение IFRS 16	0	0	0	0	0	171 720	171 720	0
Остаток на конец отчетного года	445 128	78 548	169 978	27 837	2 159	171 720	895 368	54 663
Накопленная амортизация на начало отчетного года	0	93 794	122 866	15 283	1 168	0	233 110	23 464
Амортизационные отчисления за период	0	6 607	5 259	1 032	693	54 018	67 609	1 972
Выбытие	0	(43 097)	(1 354)	(118)	0	0	(44 570)	(20)
Остаток на конец отчетного года	0	57 304	126 771	16 197	1 861	54 018	256 149	25 416
Остаточная стоимость на конец отчетного года	445 128	21 244	43 207	11 640	298	117 702	639 219	29 245

	За шесть завершившихся 2019 года	месяцев, 30 июня 2018 года
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало периода	9 633	11 570
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	9 090	2 200
		0
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец периода	18 723	13 770

14. Средства других банков

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Краткосрочные депозиты других банков	3 216 449	3 546 457
Итого средств других банков	3 216 449	3 546 457

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года, как и в предыдущем отчетном периоде, Группа привлекал средства других банков на условиях, соответствовавших рыночным.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

15. Средства клиентов

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Организации, находящиеся в государственной собственности.		
Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)	7 150	6 615
Текущие/расчётные счета	7 150	6 615
Прочие юридические лица	9 548 086	9 585 208
Текущие/расчётные счета	8 803 150	9 016 598
Срочные депозиты	744 936	568 610
Физические лица	15 368 188	18 076 194
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	246 715	228 142
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	1 685 418	2 848 754
Срочные вклады	13 436 055	14 999 298
Специальные счета	63	53
Итого средств клиентов	24 923 487	27 668 070

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года, равно как и в течение предыдущего отчетного периода, Группа привлекала средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2019 года (неаудировано)		31 декабря 2018 года	
	сумма	%	сумма	%
Государственные и муниципальные организации	7 150	менее 1%	6 615	менее 1%
Сельское хозяйство, рыболовство и рыбоводство	2 133	менее 1%	6 113	менее 1%
Добыча полезных ископаемых	14 000	менее 1%	611	менее 1%
Обрабатывающие производства	771 226	3%	283 399	1%
Строительство	1 501 652	6%	948 125	3%
Оптовая и розничная торговля	2 299 653	9%	2 954 953	11%

Транспорт и хранение	186 683	менее 1%	334 890	1%
Страхование	303	менее 1%	637	менее 1%
Финансовые услуги кроме страхования	409 362	2%	197 177	менее 1%
Операции с недвижимым имуществом	836 741	3%	653 982	2%
Частные лица	15 368 188	62%	18 076 194	65%
Прочие	3 526 396	14%	4 205 374	15%
Итого средств клиентов	24 923 487	100%	27 668 070	100%

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	804	1 073
Операции с производными финансовыми инструментами	804	1073
Обязательства по поставке ценных бумаг	0	0
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	804	1 073

Более подробно информация о производных финансовых инструментах и соответствующих сделках приведена в Примечании 34.

Анализ финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 32.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Векселя	199 293	421 519
Депозитные сертификаты	0	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	199 293	421 519

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года, равно как и в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, Банк не выпускал долговых ценных бумаг на условиях, отличных от рыночных.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

18. Субординированная задолженность

В 2012 году Банк разместил субординированные облигации на 500 000 тыс. рублей на следующих условиях: ставка процента - 11% годовых; срок погашения - 2022 год. Указанные субординированные облигации были выкуплены компанией, осуществляющей свою деятельность в сфере электромонтажных работ.

Также в декабре 2014г. Банком был заключен новый договор субординированного займа с ООО «Транспроект-финанс» (№1/СЗ от 05.12.2014г.) о привлечении средств в размере 1 628 000 тыс.руб. на 10 лет, процентная ставка 12,5% годовых.

25.10.2016г. ООО «Транспроект-финанс» были заключены следующие Договоры цессии:

- Договор цессии № 432-344-2016/2104 от 25.10.2016г. на сумму 461 267 тыс.руб. (с ООО «Гирасол»);
- Договор цессии № 432-00-2016/2105 от 25.10.2016г. на сумму 461 267 тыс.руб. (с ООО «КЕС-Проект»);
- Договор цессии № 432-00-2016/2106 от 25.10.2016г. на сумму 412 384 тыс.руб. (с ООО «ХК АМАРАНТ»);
- Договор цессии № 432-00-2016/2103 от 25.10.2016г. на сумму 244 200 тыс.руб. (с ООО «Алакса»);
- Договор цессии от 26.09.2017г. на сумму 48 883 тыс.руб. (ФЕЛТБУРГ ДАЙРЕКТ ЛИМИТЕД).

в соответствии с условиями которых указанными юридическими лицами приобретены части принадлежащих ООО «Транспроект-финанс» прав (требований) к Банку по Договору субординированного займа № 1/СЗ от 05.12.2014г. Срок погашения обязательств по Договорам – 09.12.2024г., процентная ставка – 12,5%.

В случае банкротства или ликвидации Банка, погашение задолженности по субординированным займам производится после исполнения обязательств Банка перед всеми другими кредиторами.

В отношении всех субординированных займов получено заключение Банка России о соответствии условий займа требованиям, установленным п.п.3.1.8.1. Положения № 395-П (с 01.10.2018г. - действующее Положение № 646-П), и согласие на включение средств займов в состав источников дополнительного капитала Банка.

Субординированные займы привлечены Банком на условиях, соответствующих рыночным.

Географический анализ, анализ субординированных займов по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 32.

19. Прочие финансовые обязательства

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Дивиденды к уплате	311	311
Обязательства по финансовым гарантиям	9 094	12 327
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	28 293	50 099
Обязательства по финансовой аренде	135 509	0
Прочее	6 425	14 928
Итого прочих финансовых обязательств	179 632	77 665

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 32.

20. Прочие нефинансовые обязательства

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	31 173	66 852
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	76 804	28 186
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	0	23 065
Прочее	8 592	18 283
Итого прочих нефинансовых обязательств	116 569	136 386

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 32.

21. Прочие внеоборотные активы

В составе имущества, не используемого для осуществления банковской деятельности, учтено следующее имущество:

- земельного участка по адресу: М/о, Дмитровский р-н, Куликовское с/п, в р-не д. Лишино, полученного Банком в счет погашения обязательств заемщика по кредитному договору № 67-к от 02.07.2010г.

- жилого дома и права аренды земельного участка по адресу Калининградская область, Зеленоградский р-он, п. Рыбачий, Пограничная.

- нежилые помещения по адресу: г. Москва, ул. Родионовская, д.10, к.1, г.Москва ул.Б.Полянка, д43,с3 и земельный участок по адресу: Калининградская обл., Куршское с/п, п. Морское.

Банк оценивает активы, классифицированные как «не используемые для осуществления банковской деятельности», по исторической стоимости.

22. Прочие оценочные резервы под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по обязательствам кредитного характера, а также оценочные резервы по судебным и налоговым требованиям за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 и 2018 гг.

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)				За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года			
	Обязательств кредитного характера	Налого- вые риски	Проч ие	Итого	Обязательства кредитного характера	Налог о-вые риски	Суды	Итого
Балансовая стоимость на начало отчетного периода					44 168	0	20	44 188
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года					396	0	0	396
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	91 368	0	0	91 368	44 564	0	20	44 584
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки в отчетном периоде	17 512	0	0	17 512	439	0	(20)	419
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	108 880	0	0	108 880	45 003	0	0	45 003

23. Уставный капитал и эмиссионный доход

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Обыкновенные акции (Доли уставного капитала)	1 133 338	1 133 338
Корректировка на эффект инфляции	975 390	975 390
Итого уставный капитал	2 108 728	2 108 728

По состоянию на отчетную дату зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1 133 337 688 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

24. Процентные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2019 года	месяцев, 30 июня 2018 года
Процентные доходы		
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	183	10 212
Корреспондентские счета в других банках	1 626	1 963
Средства в других банках	34 747	114 868
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	139 428	146 853
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	1 468 394	1 283 513
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	230 916
Средства, размещенные в Банке России	0	163 301
Прочее	5 208	0
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 649 586	1 951 626
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	292 955	0
Итого процентных доходов	1 942 541	1 951 626
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(8 645)	(7 748)
Обязательства по финансовой аренде	(9 142)	0
Срочные депозиты юридических лиц	(22 072)	(27 145)
Выпущенные долговые ценные бумаги - прочие	(27 274)	0
Срочные депозиты банков	(57 500)	(405)
Прочие заемные средства	(100 914)	0
Текущие (расчетные) счета	(161 392)	(126 912)
Срочные вклады физических лиц	(436 521)	(629 539)
Прочие	0	(135 640)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(823 460)	(927 389)
Итого процентных расходов	(823 460)	(927 389)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	1 119 081	1 024 237

25. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2019 года	месяцев, 30 июня 2018 года
Комиссионные доходы		
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	2 363	4 047
От открытия и ведения банковских счетов	3 014	3 018
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	29 227	7 506
От расчетного и кассового обслуживания	39 922	43 221
От осуществления переводов денежных средств	183 411	185 382
Прочее	6 255	4 937
Итого комиссионных доходов	264 192	248 111
Комиссионные расходы		
За открытие и ведение банковских счетов	(19)	(15)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(2 823)	(764)
За расчетное и кассовое обслуживание	(6 354)	(8 365)
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(12 172)	(9 705)
По полученным банковским гарантиям и поручительствам	(12 879)	0
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(52 110)	(60 838)
Прочее	(6 611)	(7 034)
Итого комиссионных расходов	(92 968)	(86 721)
Чистый комиссионный доход/[расход]	171 224	161 390

26. Прочие операционные доходы

	За шесть завершившихся 2019 года	месяцев, 30 июня 2018 года
Доходы от аренды (субаренды)	1 548	1 680
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	0	1 920
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	0	1 254
Прочее	14 760	5 143
Итого прочие операционные доходы	16 308	9 997

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

	За шесть завершившихся 2019 года	месяцев, 30 июня 2018 года
Облигации Банка России	(733)	0
Облигации российских кредитных организаций	(274)	0
Корпоративные облигации	(900)	0
Облигации иностранных компаний	2 917	0
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	76 622	0
Производные финансовые инструменты	97 332	0
Резерв на возможные потери по всем ценным бумагам предназначенным для торговли	0	0
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	174 964	0

28. Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости

	За шесть завершившихся 2019 года	месяцев, 30 июня 2018 года
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	2 983	3 135
Прочие доходы и расходы от операций с инвестиционной недвижимостью	(22)	0
Расходы на содержание инвестиционной собственности	(390)	(228)
Итого доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	2 571	2 907

29. Доходы (расходы) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

	За шесть завершившихся 2019 года	месяцев, 30 июня 2018 года
Доходы от прекращения признания кредитов клиентам	5 508	46 161
Расходы от прекращения признания кредитов клиентам	(27)	0
Итого доходы (расходы) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	5 481	46 161

Часть кредитов клиентам была уступлена третьим лицам в отчетном периоде в связи с дефолтом заемщика и целесообразностью фиксации убытков по активу на текущем уровне.

30. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть завершившихся 2019 года	месяцев, 30 июня 2018 года
Заработная плата и премии	(364 759)	(345 936)
Отчисления на социальное обеспечение	(72 344)	(70 817)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(69 581)	(29 803)
Расходы по страхованию	(36 327)	(66 121)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(35 359)	(41 512)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(27 855)	(25 933)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(16 195)	(15 641)
Административные расходы	(7 862)	(8 081)
Арендная плата	(3 366)	(53 792)
Реклама и маркетинг	(2 889)	(3 762)
Другие расходы на персонал	(561)	(443)
Прочие	(34 754)	(34 323)
Итого административных и прочих операционных расходов	(671 852)	(696 164)

31. Налог на прибыль

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

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

	За шесть завершившихся 2019 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2018 года
Прибыль до налогообложения	770 281	348 161
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(101 016)	(30 953)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	(39 780)	(29 009)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 0%	0	0
Налоговый эффект от отрицательных разниц	11 192	10 316
Налоговый эффект от положительных разниц	(11 192)	6 083
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	(40 295)	(12 894)
Расходы по налогу на прибыль	(181 091)	(56 457)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(181 091)	(72 856)
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	0	16 399
Эффективная ставка налога на прибыль	24%	16%

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

	30 июня 2019 года (неаудиро- вано)	Приобре- тение	Прода- жа	Измене- ние	31 декабря 2018 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу					
Средства в других банках	(10 383)			14 471	(24 854)
Кредиты клиентам	(448 026)			(190 672)	(257 354)
Основные средства	(220 592)			(127 667)	(92 925)
Прочие финансовые активы	(10 288)			(506)	(9 782)
Прочие нефинансовые активы	(18 723)			(9 090)	(9 633)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(804)			269	(1 073)
Выпущенные долговые ценные бумаги	0			35 794	(35 794)
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	(17 807)			(17 807)	0
Прочие финансовые обязательства	0			12 327	(12 327)
Резервы	(108 880)			(17 512)	(91 368)
Прочие нефинансовые обязательства	(96 001)			(32 311)	(63 690)
Субординированные займы	0			0	0
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(931 504)			(332 704)	(598 800)
Общая сумма отложенного налогового актива	(186 301)			(66 541)	(119 760)
Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива	(15 758)			(11 192)	(4 566)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 223			11 226	9 997
Инвестиционная недвижимость	0			(3 451)	3 451
Нематериальные активы	6 675			1 468	5 207
Прочие внеоборотные активы	50 891			46 717	4 174

	30 июня 2019 года (неаудиро- вано)	Приобре- тение	Прода- жа	Измене- ние	31 декабря 2018 года
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	78 789			55 960	22 829
Общая сумма отложенного налогового обязательства	15 758			11 192	4 566
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	0			0	0

При реализации ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, соответствующие суммы налогообложения отражаются в составе нераспределенной прибыли.

В отношении переоценки основных средств на счетах учета собственного капитала было отражены отложенные налоги в сумме:

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
(Налоговое обязательство) по фонду переоценки основных средств	(102 822)	0

32. Управление финансовыми рисками

Политика и методы, принятые Группой для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

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

	Этап 1 (индиви- дуально)	Этап 2 (индиви- дуально)	Этап 3	ПСКО	Итого
	1	2	3	4	
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ					
Средства, размещенные в банках					
Высокий рейтинг	1 745 157	0	0	0	1 745 157
Всего средств, размещенных в банках	1 745 157	0	0	0	1 745 157
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками					
Высокий рейтинг	300 123	0	0	0	300 123

	Этап 1 (индиви- дуально)	Этап 2 (индиви- дуально)	Этап 3	НСКО	Итого
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	300 123	0	0	0	300 123
Всего средств в других банках	2 045 280	0	0	0	2 045 280

КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Кредиты, выданные крупным предприятиям					
Высокий рейтинг	1 490 057	0	0	0	1 490 057
Стандартный рейтинг	0	799 783	0	0	799 783
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	294 428	0	294 428
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	1 490 057	799 783	294 428	0	2 584 268
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям					
Высокий рейтинг	14 273 238	0	0	0	14 273 238
Стандартный рейтинг	0	1 740 886	0	0	1 740 886
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	1 192 893	279 848	1 472 741
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	14 273 238	1 740 886	1 192 893	279 848	17 486 865
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	15 763 295	2 540 669	1 487 321	279 848	20 071 133

Кредиты, выданные розничным клиентам

Потребительские кредиты					
Высокий рейтинг	433 674	0	0	0	433 674
Стандартный рейтинг	0	525 068	0	0	525 068
Рейтинг ниже стандартного	0	0	0	0	0
Просроченные, но не обесцененные	70	139	0	0	209
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	251 407	0	251 407
Всего потребительских кредитов	433 744	525 207	251 407	0	1 210 358
Кредиты на покупку автомобилей					
Высокий рейтинг	7 035	0	0	0	7 035
Всего кредитов на покупку автомобилей	7 035	0	0	0	7 035
Кредитные карты					
Высокий рейтинг	26 688	0	0	0	26 688
Стандартный рейтинг	0	1 259	0	0	1 259
Просроченные, но не обесцененные	11	6	0	0	17
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	4 144	0	4 144
Всего кредитных карт	26 699	1 265	4 144	0	32 108
Ипотечные кредиты					
Высокий рейтинг	916 719	0	0	0	916 719
Стандартный рейтинг	0	250 730	0	0	250 730
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	47 454	0	47 454
Всего ипотечных кредитов	916 719	250 730	47 454	0	1 214 903
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям					
Высокий рейтинг	3 942	0	0	0	3 942

	Этап 1 (индивидуально)	Этап 2 (индивидуально)	Этап 3	ПСКО	Итого
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	15 364	0	15 364
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	3 942	0	15 364	0	19 306
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1 388 139	777 202	318 369	0	2 483 710
Всего кредитов клиентам	17 151 434	3 317 871	1 805 690	279 848	22 554 843
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Высокий рейтинг	57 105	0	0	0	57 105
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	9 918	0	9 918
Всего прочих финансовых активов	57 105	0	9 918	0	67 023

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

	Этап 1 (индивидуально)	Этап 2 (индивидуально)	Этап 3	ПСКО	Итого
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ					
Средства, размещенные в банках					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	5 754 071	0	0	0	5 754 071
Новые созданные или приобретенные активы	1 745 157	0	0	0	1 745 157
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(5 754 071)	0	0	0	(5 754 071)
Всего средств, размещенных в банках	1 745 157	0	0	0	1 745 157
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	0	0	0	0	0
Новые созданные или приобретенные активы	300 123	0	0	0	300 123
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	300 123	0	0	0	300 123
	0	0	0	0	0
Всего средств в других банках	2 045 280	0	0	0	2 045 280

КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Кредиты, выданные крупным предприятиям

Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	2 126 334	0	0	0	2 126 334
Новые созданные или приобретенные активы	457 934	0	0	0	457 934
Переводы в Этап 1	0	0	0	X	0
Переводы в Этап 2	(799 783)	799 783	0	X	0
Переводы в Этап 3	(294 428)	0	294 428	X	0
Изменения предусмотренных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания					
Списанные суммы					

	Этап 1 (индивидуально)	Этап 2 (индивидуально)	Этап 3	ПСКО	Итого
Курсовые разницы					
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	1 490 057	799 783	294 428	0	2 584 268
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	16 184 819	849 035	996 897	569 732	18 600 483
Новые созданные или приобретенные активы	0	0	96 545	0	96 545
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 078 259)	(107 203)	(23 451)	(1 250)	(1 210 163)
Переводы в Этап 1	489 475	(489 475)	0	X	0
Переводы в Этап 2	(1 288 464)	1 488 529	(200 065)	X	0
Переводы в Этап 3	(34 333)	0	322 967	(288 634)	0
Изменения предусмотренных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания					
Списанные суммы					
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	14 273 238	1 740 886	1 192 893	279 848	17 486 865
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	15 763 295	2 540 669	1 487 321	279 848	20 071 133

Кредиты, выданные розничным клиентам

Потребительские кредиты

Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	334 719	489 429	233 175	548	1 057 871
Новые созданные или приобретенные активы	220 393	0	0	0	220 393
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(43 749)	(33 311)	(278 932)	0	(355 992)
Переводы в Этап 1	8 356	(8 356)	0	X	0
Переводы в Этап 2	(85 975)	91 155	(5 180)	X	0
Переводы в Этап 3	0	(13 710)	302 344	(548)	288 086
Изменения предусмотренных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания					
Списанные суммы					
Всего потребительских кредитов	433 744	525 207	251 407	0	1 210 358

Кредиты на покупку автомобилей

Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	2 888	0	0	0	2 888
Новые созданные или приобретенные активы	5 517	0	0	0	5 517
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 370)	0	0	0	(1 370)
Изменения предусмотренных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания					
Списанные суммы					

	Этап 1 (индивидуально)	Этап 2 (индивидуально)	Этап 3	ПСКО	Итого
Всего кредитов на покупку автомобилей	7 035	0	0	0	7 035
Кредитные карты					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	24 101	708	4 084	0	28 893
Новые созданные или приобретенные активы	2 613	1 190	0	0	3 803
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	0	(243)	(345)	0	(588)
Переводы в Этап 1	123	(123)	0	X	0
Переводы в Этап 2	(75)	75	0	X	0
Переводы в Этап 3	(63)	(342)	405	X	0
Изменения предусмотренных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания					
Списанные суммы					
Всего кредитных карт	26 699	1 265	4 144	0	32 108
Ипотечные кредиты					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	1 367 261	159 729	96 564	1 959	1 625 513
Новые созданные или приобретенные активы	0	0	0	0	0
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(311 965)	(61 356)	(35 330)	(1 959)	(410 610)
Переводы в Этап 1	0	0	0	X	0
Переводы в Этап 2	(137 206)	162 376	(25 170)	X	0
Переводы в Этап 3	(1 371)	(10 019)	11 390	X	0
Изменения предусмотренных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания					
Списанные суммы					
Всего ипотечных кредитов	916 719	250 730	47 454	0	1 214 903
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	0	0	15 365	0	15 365
Новые созданные или приобретенные активы	3 943	0	0	0	3 943
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1)	0	(1)	0	(2)
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	3 942	0	15 364	0	19 306
	0	0	0	0	0
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1 388 139	777 202	318 369	0	2 483 710
Всего кредитов клиентам	17 151 434	3 317 871	1 805 690	279 848	22 554 843

ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30.06.2019 года

	Этап 1 (индивидуально)	Этап 2 (индивидуально)	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	57 669	0	9 552	0	67 221
Новые созданные или приобретенные активы	89	0	366	0	455
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(653)	0	0	0	(653)
Всего прочих финансовых активов	57 105	0	9 918	0	67 023

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва	Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва	Средний процент резервирования по категории
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ				
Средства, размещенные в банках				
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	1 745 157	(10 383)	1 734 774	0,59%
существенно увеличился	0	0	0	0,00%
Всего кредитов и депозитов в банках	1 745 157	(10 383)	1 734 774	0,59%
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками				
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	300 123	0	300 123	0,00%
существенно увеличился	0	0	0	0,00%
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	300 123	0	300 123	0,00%
Всего средств в других банках	2 045 280	(10 383)	2 034 897	0,51%

КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты, выданные

корпоративным клиентам

Кредиты, выданные крупным предприятиям

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

1 490 056 (58 676) 1 431 380 3,94%

существенно увеличился 799 783 (91 704) 708 079 11,47%

Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные

294 429 (112 347) 182 082 38,16%

Всего кредитов, выданных крупным предприятиям

2 584 268 (262 727) 2 321 541 10,17%

Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	14 273 238	(780 720)	13 492 518	5,47%
существенно увеличился	1 740 886	(432 167)	1 308 719	24,82%
Кредитно-обесцененные кредиты				
первоначально признанные как необесцененные	1 192 893	(1 192 893)	0	100,00%
первоначально признанные как кредитно-обесцененные	279 848	(279 848)	0	100,00%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	17 486 865	(2 685 628)	14 801 237	15,36%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	20 071 133	(2 948 355)	17 122 778	14,69%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	433 744	(21 046)	412 698	4,85%
существенно увеличился	525 207	(6 315)	518 892	1,20%
Кредитно-обесцененные кредиты				
первоначально признанные как необесцененные	251 407	(225 425)	25 982	89,67%
Всего потребительских кредитов	1 210 358	(252 786)	957 572	20,89%
Кредиты на покупку автомобилей				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	7 035	(751)	6 284	10,68%
Всего кредитов на покупку автомобилей	7 035	(751)	6 284	10,68%
Кредитные карты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	26 699	(3 315)	23 384	12,42%
существенно увеличился	1 265	(432)	833	34,15%
Кредитно-обесцененные кредиты				
первоначально признанные как необесцененные	4 144	(4 144)	0	100,00%
Всего кредитных карт	32 108	(7 891)	24 217	24,58%
Ипотечные кредиты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	916 718	(75 204)	841 514	8,20%
существенно увеличился	250 730	(79 925)	170 805	31,88%
Кредитно-обесцененные кредиты				
первоначально признанные как необесцененные	47 455	(19 709)	27 746	41,53%
Всего ипотечных кредитов	1 214 903	(174 838)	1 040 065	14,39%
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	3 943	(55)	3 888	1,39%
Кредитно-обесцененные кредиты				
первоначально признанные как необесцененные	15 363	(15 363)	0	100,00%
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	19 306	(15 418)	3 888	79,86%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	2 483 710	(451 684)	2 032 026	18,19%
Всего кредитов клиентам	22 554 843	(3 400 039)	19 154 804	15,07%

ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	57 105	(371)	56 734	0,65%
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы первоначально признанные как необесцененные	9 918	(9 917)	1	99,99%
Всего прочих финансовых активов	67 023	(10 288)	56 735	15,35%

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

spec_k4	Финансовые активы				Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва	
	непросроченные	активы менее 90 дней	до вычета просроченные				оценочного на срок более 181 дня, но менее 1 года
			более 90 дней, но менее 181 дня	более 181 дня			
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ							
Кредиты и депозиты в банках							
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	1 745 157	0	0	0	0	1 734 774	
Всего средств, размещенных в банках	1 745 157	0	0	0	(10 383)	1 734 774	
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками							
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	300 123	0	0	0	0	300 123	
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	300 123	0	0	0	0	300 123	
Всего средств в других банках	2 045 280	0	0	0	(10 383)	2 034 897	
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам							
Кредиты, выданные крупным предприятиям							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	1 490 056	0	0	0	(58 676)	1 431 380	
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно увеличился	799 783	0	0	0	(91 704)	708 079	
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	0	294 429	0	0	(112 347)	182 082	
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	2 289 839	294 429	0	0	(262 727)	2 321 541	

Кредиты, выданные малым и средним предприятиям									
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился									
	14 273 238	0	0	0	0	0	(780 720)	13 492 518	
Кредитно-обесцененные кредиты									
первоначально признанные как необесцененные	141 528	0	0	0	0	1 051 365	(1 192 893)	0	
первоначально признанные как кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0	279 848	(279 848)	0	
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	16 155 652	0	0	0	0	1 331 213	(2 685 628)	14 801 237	
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам									
	18 445 491	294 429	0	0	0	1 331 213	(2 948 355)	17 122 778	

Кредиты, выданные розничным клиентам									
Потребительские кредиты									
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился									
	428 830	4 914	0	0	0	0	(21 046)	412 698	
Кредитно-обесцененные кредиты									
первоначально признанные как необесцененные	0	13 489	0	211	237 707	(225 425)		25 982	
Всего потребительских кредитов	953 508	18 932	0	211	237 707	(252 786)		957 572	
Кредиты на покупку автомобилей									
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился									
	7 035	0	0	0	0	(751)		6 284	
Всего кредитов на покупку автомобилей	7 035	0	0	0	0	(751)		6 284	
Кредитные карты									
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился									
	26 635	64	0	0	0	(3 315)		23 384	

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

существенно увеличился	1 235	30	0	0	0	(432)	833
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	2	0	38	417	3 687	(4 144)	0
Всего кредитных карт	27 872	94	38	417	3 687	(7 891)	24 217
Ипотечные кредиты							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно не увеличился	916 718	0	0	0	0	(75 204)	841 514
существенно увеличился	250 730	0	0	0	0	(79 925)	170 805
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	17 495	883	5 000	6 525	17 552	(19 709)	27 746
Всего ипотечных кредитов	1 184 943	883	5 000	6 525	17 552	(174 838)	1 040 065
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно не увеличился	3 943	0	0	0	0	(55)	3 888
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	0	0	0	0	15 363	(15 363)	0
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	3 943	0	0	0	15 363	(15 418)	3 888
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	2 177 301	19 909	5 038	7 153	274 309	(451 684)	2 032 026
Всего кредитов клиентам	20 622 792	314 338	5 038	7 153	1 605 522	(3 400 039)	19 154 804
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно не увеличился	57 105	0	0	0	0	(371)	56 734
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы							
первоначально признанные как необесцененные	9 918	0	0	0	0	(9 917)	1
Всего прочих финансовых активов	67 023	0	0	0	0	(10 288)	56 735

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30.06.2019 года

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

	Итого задолженность по кредиту за вычетом оценочного резерва	Справедливая стоимость					обеспечения		Излиш ек обеспе чения
		Собствен ные Банка	Банков ская гарант ия	Недвижимост ь	Ценные бумаги	Автотранс- портные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте	
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ									
Кредиты и депозиты в банках									
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	1 734 774	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего кредитов и депозитов в банках	1 734 774	0	0	0	0	0	0	0	1 734 774
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками									
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	300 123	0	0	0	314 296	0	0	0	14 173
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	300 123	0	0	0	314 296	0	0	0	14 173
Всего средств в других банках	2 034 897	0	0	0	314 296	0	0	0	14 173
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ									
Кредиты, выданные корпоративным									

Клиентам												
Кредиты, выданные крупным предприятиям												
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	1 431 380	0	0	1 001 585	0	0	268 820	0	0	238 014	398 989	
существенно увеличился	708 079	0	0	750 506	0	0	13	0	0	42 440	0	
Кредитно-обесцененные кредиты												
первоначально признанные как необесцененные	182 082	180 000	0	51 934	0	0	0	0	0	49 852	0	
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	2 321 541	180 000	0	1 804 025	0	0	268 833	0	0	330 306	398 989	
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям												
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	13 492 518	10 000	0	1 384 457	229 400	861 401	200 570	85 047	80 893	1 247 923	11 888 673	
существенно увеличился	1 308 719	0	0	1 155 486	0	97 726	31 836	56 159	10	568 906	536 408	
Кредитно-обесцененные кредиты												
первоначально признанные как необесцененные	0	0	0	749 358	118 734	1 187	141 576	149 778	0	1 160 633	0	
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	14 801 237	10 000	0	3 289 301	348 134	960 314	373 982	290 984	80 903	2 977 462	12 425 081	
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	17 122 778	190 000	0	5 093 326	348 134	960 314	642 815	290 984	80 903	3 307 768	12 824 070	

Потребительские кредиты										
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	412 698	2 000	0	648 093	0	20 816	0	0	0	359 101 125
существенно увеличился	518 892	0	0	1 611 747	0	2 916	0	0	0	336 825
Кредитно-обесцененные кредиты										
первоначально признанные как необесцененные	25 982	0	0	75 642	0	400	0	0	0	50 156 96
Всего потребительских кредитов	957 572	2 000	0	2 335 482	0	24 132	0	0	0	1 506 102 046
Кредиты на покупку автомобилей										
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	6 284	0	0	0	0	10 928	0	0	0	4 644 0
Всего кредитов на покупку автомобилей	6 284	0	0	0	0	10 928	0	0	0	4 644 0
Кредитные карты										
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	23 384	0	0	0	0	0	0	0	0	23 384
существенно увеличился	833	0	0	0	0	0	0	0	0	833
Всего кредитных карт	24 217	0	0	0	0	0	0	0	0	24 217
Ипотечные кредиты										
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	841 514	0	0	1 507 716	0	0	0	0	0	729 63 008
существенно увеличился	170 805	0	0	434 143	0	0	0	0	0	210 275 11 795
Кредитно-обесцененные кредиты										
первоначально признанные	27 746	0	0	82 389	0	0	0	0	0	54 643 0

как необесцененные											
Всего ипотечных кредитов	1 040 065	0	0	2 024 248	0	0	0	0	0	1 058 986	74 803
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям											
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	3 888	0	0	0	0	0	9 321	0	0	4 300	9 733
Кредитно-обесцененные кредиты											0
первоначально признанные как необесцененные	0	0	0	8 397	0	0	6 921	0	0	15 318	0
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	3 888	0	0	8 397	0	0	9 321	6 921	0	4 300	25 051
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	2 032 026	2 000	0	4 368 127	0	44 381	6 921	0	4 300	2 594 769	201 066
Всего кредитов											
Всего кредитов клиентам	19 154 804	192 000	0	9 461 453	348 134	1 004 695	649 736	290 984	85 203	5 902 537	13 025 136
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ											
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	56 734	0	0	0	0	0	0	0	0	0	56 734
Всего прочих финансовых активов	56 735	0	0	0	0	0	0	0	0	0	56 735

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2019 и 2018 гг., Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам. Соответствующая информация представлена в таблице ниже:

	За шесть завершившихся 2019 года	месяцев, 30 июня 2018 года
Транспортные средства	0	705
Итого взысканного имущества за период	0	705

Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на текущую отчетную дату все долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к категории финансовых активов, в отношении которых кредитный риск существенно не увеличился с даты первоначального признания.

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

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	1 577 801	1 783 215
Средства в других банках	2 034 897	5 676 717
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 163 950	7 347 498
Кредиты клиентам	19 154 804	20 127 455
Прочие финансовые активы	56 735	57 494
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	32 988 187	34 992 379

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

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	16	21
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом оценочного резерва (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	9 150 140	18 611 827

в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:

Средства в других банках		0
число заемщиков	1	1
совокупная задолженность	300 123	4 004 555
Кредиты клиентам		0
число заемщиков	14	19
совокупная задолженность	8 817 699	14 607 272
Прочие финансовые активы		0
число заемщиков	1	0

совокупная задолженность	32 318	0
--------------------------	--------	---

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

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

Страновой риск

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

В этой таблице в столбце «Россия» отражены, в том числе, еврооблигации, номинальными эмитентами которых являются иностранные компании, но фактическим заемщиком – российские банки и компании. Информация об указанных еврооблигациях представлена в следующей таблице:

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Еврооблигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 281 107	995 469
Итого еврооблигации российских банков и компаний	1 281 107	995 469

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

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

30 июня 2019
года
(неаудировано)

31 декабря
2018 года

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	2 760 629	0	0	2 760 629	3 210 124	0	0	3 210 124
Обязательные резервы на счетах в Банке России	209 832	0	0	209 832	244 064	0	0	244 064
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 365 976	0	0	10 365 976	7 923 130	0	0	7 923 130
Средства в других банках	2 034 897	0	0	2 034 897	5 676 717	0	0	5 676 717
Кредиты клиентам	19 154 696	0	108	19 154 804	20 127 428	0	27	20 127 455
Инвестиционная недвижимость	67 321	0	0	67 321	67 321	0	0	67 321
Основные средства	639 219	0	0	639 219	531 296	0	0	531 296
Нематериальные активы	29 245	0	0	29 245	30 116	0	0	30 116
Текущие активы по налогу на прибыль	70 222	0	0	70 222	70 222	0	0	70 222
Отложенные активы по налогу на прибыль	15 758	0	0	15 758	4 566	0	0	4 566
Прочие финансовые активы	38 140	55	18 540	56 735	57 438	0	56	57 494
Прочие нефинансовые активы	27 219	508	0	27 727	26 156	0	246	26 402
Прочие внеоборотные активы	149 598	0	0	149 598	150 282	0	0	150 282
Итого активов	35 562 752	563	18 648	35 581 963	38 118 860	0	329	38 119 189
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	3 216 449	0	0	3 216 449	3 546 457	0	0	3 546 457
Средства клиентов	24 182 237	0	741 250	24 923 487	26 140 750	26 204	1 501 116	27 668 070
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	804	0	0	804	1 073	0	0	1 073
Выпущенные долговые ценные бумаги	199 293	0	0	199 293	421 519	0	0	421 519
Текущие обязательства по налогу на прибыль	60 228	0	0	60 228	0	0	0	0
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	118 580	0	0	118 580	107 388	0	0	107 388
Прочие финансовые обязательства	179 632	0	0	179 632	77 665	0	0	77 665
Резервы	108 880	0	0	108 880	91 368	0	0	91 368
Прочие нефинансовые обязательства	116 569	0	0	116 569	135 828	0	558	136 386
Субординированные займы	2 080 624	0	48 883	2 129 507	2 081 036	0	48 883	2 129 919
Итого обязательств	30 263 296	0	790 133	31 053 429	32 603 084	26 204	1 550 557	34 179 845
Чистая балансовая позиция	5 299 456	563	(771 485)	4 528 534	5 515 776	(26 204)	(1 550 228)	3 939 344

Риск ликвидности

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

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

	Допустимое значение	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15%	237,827 %	159,9%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50%	263,334 %	202,4%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120%	17,468 %	13,3%

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

Приведенные ниже таблицы показывают договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

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

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
До востребования и менее 1 месяца	2 412 791	4 784 858
От 1 до 3 месяцев	1 258 702	3 160 346
От 3 до 6 месяцев	5 416 594	2 233 765
От 6 до 12 месяцев	6 433 757	7 945 640
От 1 года до 5 лет	34 482	203 280
Более 5 лет	8 037	6 784
Итого	15 564 363	18 334 673

Отдельные примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности
(в тысячах рублей)

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

До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
спр. 62							
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	0	0	0	0	0	3 216 450	3 216 449
Средства клиентов							
- частных лиц	X	X	X	X	X	14 940 420	15 121 473
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	4 490	185 792	571 494	0	0	9 836 692	9 802 014
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 216	5 750	2 000	1 241	0	195 207	199 293
Прочие финансовые обязательства	15 118	22 677	45 353	-90 708	0	35 029	179 632
Субординированные займы	50 736	78 160	129 604	1 424 301	1 718 878	3 401 679	2 129 507
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета	0	0	0	0	0	0	
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах							
(Поступления)	0	0	0	0	0	0	
Выбытия	0	0	0	0	0	0	
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА							
Финансовые гарантии выданные	0	0	0	0	0	1 602 176	
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0	0	5 978 409	
Итого потенциальных выплат по финансовым обязательствам	35 039 960	71 560	292 379	748 451	1 334 834	1 718 878	39 206 062

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	3 552 488	0	0	0	0	0	3 552 488	3 546 457
Средства клиентов								
- частных лиц	17 700 442	X	X	X	X	X	17 700 442	17 848 052
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	9 424 915	80 935	147 895	181 227	0	0	9 834 972	9 820 018
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
Выпущенные векселя	186 721	23 174	778	26 515	194 167	0	431 355	421 519
Прочие финансовые обязательства	65 338	0	0	0	0	0	65 338	77 665
Субординированная задолженность	0	50 736	78 160	129 604	1 451 877	1 819 903	3 530 280	2 129 919
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА								
Финансовые гарантии выданные	1 376 552	0	0	0	0	0	1 376 552	
Неиспользованные кредитные линии	5 993 110	0	0	0	0	0	5 993 110	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	38 299 566	154 845	226 833	337 346	1 646 044	1 819 903	42 484 537	

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

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

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

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

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
До востребования и менее 1 месяца	468 199	0
От 1 до 6 месяцев	9 104 749	6 551 750
От 6 до 12 месяцев	278 843	382 078
От 1 года до 5 лет	104 451	103 727
Более 5 лет	207 707	309 943
Без срока погашения	200 783	575 605
Итого	10 364 732	7 923 103

Денежные потоки по легкорезуемым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, переданным без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа, отражены исходя из договорного срока погашения обязательств по соответствующим договорам.

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

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

	До востребования и менее 1 месяца					От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ												
Денежные средства и их эквиваленты	2 760 629	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 760 629
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	0	0	0	0	209 832	0	209 832
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 365 976	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 365 976
Средства в других банках	2 034 897	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 034 897
Кредиты клиентам	298 820	4 313 839	6 938 000	0	4 827 186	0	2 562 692	0	214 267	0	0	19 154 804
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	0	0	0	0	67 321	0	67 321
Основные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	639 219	0	639 219
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29 245	0	29 245
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	70 222	0	0	0	0	0	0	70 222
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15 758	0	15 758
Прочие финансовые активы	56 735	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	56 735
Прочие нефинансовые активы	26 598	46	0	0	0	0	0	0	0	1 083	0	27 727
Прочие внеоборотные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	149 598	0	149 598
Итого активов	15 543 655	4 313 885	6 938 000	4 897 408	2 562 692	1 112 056	214 267	35 581 963				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Средства других банков	3 216 449	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 216 449
Средства клиентов	11 447 709	6 638 993	6 799 127	31 145	6 513	0	0	24 923 487				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	804	0	0	0	0	0	0	804				
Выпущенные долговые ценные бумаги	188 837	7 132	2 027	1 297	0	0	0	199 293				
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	60 228	0	0	0	0	0	60 228				
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	118 580	0	118 580				
Прочие финансовые обязательства	41 226	32 006	40 596	56 710	0	9 094	0	179 632				

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30.06.2019 года

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Резервы	0	0	0	0	0	108 880	0	108 880
Прочие нефинансовые обязательства	116 569	0	0	0	0	0	0	116 569
Субординированные займы	0	1 507	0	500 000	1 628 000	0	0	2 129 507
Итого обязательств	15 011 594	6 739 866	6 841 750	589 152	1 634 513	236 554	0	31 053 429
Чистый разрыв ликвидности	532 061	(2 425 981)	96 250	4 308 256	928 179	875 502	214 267	4 528 534
Совокупный разрыв ликвидности	532 061	(1 893 920)	(1 797 670)	2 510 586	3 438 765	4 314 267	4 528 534	

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на предыдущую отчетную дату:							
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные
							Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	3 210 124	0	0	0	0	0	3 210 124
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	244 064	244 064
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 923 130	0	0	0	0	0	7 923 130
Средства в других банках	5 036 553	640 164	0	0	0	0	5 676 717
Кредиты клиентам	308 190	5 042 044	6 307 862	6 412 381	1 925 635	0	20 127 455
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	67 321	67 321
Основные средства	0	0	0	0	0	531 296	531 296
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	30 116	30 116
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	0	70 222	0	0	70 222
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	4 566	4 566
Прочие финансовые активы	57 438	0	0	0	0	56	57 494
Прочие нефинансовые активы	24 311	0	0	0	0	2 091	26 402
Прочие внеоборотные активы	0	0	0	0	0	150 282	150 282
Итого активов	16 559 746	5 682 208	6 307 862	6 482 603	1 925 635	1 029 792	38 119 189
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	3 546 457	0	0	0	0	0	3 546 457
Средства клиентов	14 164 872	5 439 430	7 860 009	199 085	4 674	0	27 668 070
Производные финансовые обязательства	1 073	0	0	0	0	0	1 073
Выпущенные векселя	184 203	23 591	25 576	188 149	0	0	421 519
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	107 388	107 388
Прочие финансовые обязательства	65 338	0	0	0	0	12 327	77 665
Резервы	0	0	0	0	0	91 368	91 368
Прочие нефинансовые обязательства	136 386	0	0	0	0	0	136 386
Субординированная задолженность	0	1 919	0	500 000	1 628 000	0	2 129 919
Итого обязательств	18 098 329	5 464 940	7 885 585	887 234	1 632 674	211 083	34 179 845
Чистый разрыв ликвидности	(1 538 583)	217 268	(1 577 723)	5 595 369	292 961	818 709	3 939 344
Совокупный разрыв ликвидности	(1 538 583)	(1 321 315)	(2 899 038)	2 696 331	2 989 292	3 808 001	3 939 344

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

Срок погашения/возврата 58,4% активов, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату, не превышает 6 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Группа будет вынуждена вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Группы. Руководство намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиций в настоящее время не представляется возможным.

Рыночный риск

Валютный риск

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП).

Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют (положительное значение означает длинную позицию, отрицательное – короткую):

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
в долларах США	-0,1326%	0,3876%
в евро	0,3199%	0,2023%
в швейцарских франках	0,1598%	0,1799%
в фунтах стерлингов	0,1660%	0,1942%
в юанях	0,0142%	
балансирующая позиция в российских рублях	-0,5273%	-0,9786%

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

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

	30 июня 2019					31 декабря 2018 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	2 283 346	353 573	113 415	10 295	2 760 629	2 671 651	134 201	395 252	9 020	3 210 124
Обязательные резервы на счетах в Банке России	209 832	0	0	0	209 832	244 064	0	0	0	244 064
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых активов с базисным активом "валюта"	9 083 626	278 843	1 002 264	0	10 364 733	7 028 224	0	894 879	0	7 923 103
Средства в других банках	345 122	194 603	1 482 511	12 661	2 034 897	1 280 111	4 021 032	350 783	24 791	5 676 717
Кредиты клиентам	18 814 921	337 565	2 318	0	19 154 804	19 626 605	498 249	2 601	0	20 127 455
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	23 771	646	32 318	0	56 735	21 876	38	35 580	0	57 494
Итого финансовых активов	30 760 618	1 165 230	2 632 826	22 956	34 581 630	30 872 531	4 653 520	1 679 095	33 811	37 238 957
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства других банков	3 216 449	0	0	0	3 216 449	3 546 457	0	0	0	3 546 457
Средства клиентов	20 735 926	3 290 491	893 446	3 624	24 923 487	21 144 211	4 690 931	1 821 889	11 039	27 668 070
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых обязательств с базисным активом "валюта"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	199 293	0	0	0	199 293	193 988	211 235	16 296	0	421 519
Прочие финансовые обязательства	172 639	1 437	5 556	0	179 632	73 080	2 472	2 113	0	77 665
Субординированные займы	2 129 507	0	0	0	2 129 507	2 129 919	0	0	0	2 129 919
Итого финансовых обязательств	26 453 814	3 291 928	899 002	3 624	30 648 368	27 087 655	4 904 638	1 840 298	11 039	33 843 630
Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	4 306 804	(2 126 698)	1 733 824	19 332	3 933 262	3 784 876	(251 118)	(161 203)	22 772	3 395 327
Влияние производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	(428 638)	2 143 877	(1 724 204)	8 965	(0)	-360 704	187 957	172 747	0	(0)
Чистая валютная позиция	3 878 166	17 179	9 620	28 297	3 933 262	3 424 172	(63 161)	11 544	22 772	3 395 327

	30 июня 2019					31 декабря				
	года					2018 года				
	(неаудировано)									
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
Обязательства кредитного характера	7 433 312	13 158	25 235	0	7 471 705	7 234 009	15 340	28 945	0	7 278 294

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

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(212 669)	(25 112)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	173 385	(16 121)
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	1 933	2 277

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

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

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	1 718	(6 316)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	965	1 154
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	2 830	2 277

Риск процентной ставки

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

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

Средние процентные ставки

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

	30 июня 2019 года (неаудировано)				31 декабря 2018 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы								
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,6%	6,8%	3,7%	X	7,9%	X	3,7%	X
Средства в других банках	7,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,0%	3,5%	0,0%	0,0%
Кредиты клиентам								
- корпоративные клиенты	16,9%	X	X	X	17,8%	X	X	X
- частные лица	13,6%	5,4%	13,3%	X	14,0%	5,8%	13,0%	X
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X	X	X	X	X	X
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	X	X	X	X	X	X	X
Процентные обязательства								
Депозиты банков								
- срочные депозиты	7,0%	X	X	X	8,0%	X	X	X
- договоры продажи и обратного выкупа	X	X	X	X	X	X	X	X
Депозиты клиентов								
- срочные депозиты корпоративных клиентов	7,9%	2,8%	X	0,0%	8,4%	2,3%	X	X
- срочные депозиты частных лиц	7,8%	2,9%	0,8%	X	7,3%	2,7%	0,3%	X
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,8%	X	X	X	6,1%	2,4%	0,5%	X
Субординированные займы	12,2%	X	X	X	12,2%	X	X	X

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	28 121	8 447
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(28 121)	(8 447)

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

	30 июня 2019 года (неаудировано)		31 декабря 2018 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(29 715)	(29 715)	911	911
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(71 269)	(71 269)	(53 999)	(53 999)

Прочий ценовой риск

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям котировок долевых ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг.

	30 июня 2019 года (неаудировано)		31 декабря 2018 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
10% рост котировок долевых ценных бумаг	20 078	20 078	57 561	57 561
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(20 078)	(20 078)	(57 561)	(57 561)

33. Управление капиталом

Управление капиталом Банка как головной организации Группы имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;

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

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

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

	Допустимое значение	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Норматив достаточности базового капитала (H20.1)	≥ 4,5%	10,919 %	8,747%
Норматив достаточности основного капитала (H20.2)	≥ 6%	10,919 %	8,747%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H20.0)	≥ 8%	18,974 %	17,047%

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

34. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

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

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

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на текущую отчетную дату руководство Группы не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы. Такие разбирательства отсутствовали и на предыдущую отчетную дату.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и

операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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

По мнению руководства Группы, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Группы не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Группе могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

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

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Менее 1 года	23 394	99 918
От 1 до 5 лет	45 765	132 532
После 5 лет	0	0
Итого обязательств по аренде	69 159	232 450

Минимальные суммы будущей арендной платы по аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Менее 1 года	13	18
От 1 до 5 лет	31	49
После 5 лет	0	0
Итого требований по операционной аренде	44	67

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

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера составляли:

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Неиспользованные кредитные линии	5 978 409	5 993 110
Гарантии выданные	1 602 176	1 376 552
Резерв по обязательствам кредитного характера	(108 880)	(91 368)
Итого обязательств кредитного характера	7 471 705	7 278 294

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

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

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

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

спес 85	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзве- шенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения					
- покупка долларов США за рубли	49 230	49 325	62,9540	95	0
- покупка евро за рубли	0	0	0,0000	0	0
- покупка рублей за доллар США	315	315	62,9937	0	0
- покупка рублей за евро	574	575	71,6672	0	1
- покупка долларов США за евро	0	0	0,0000	0	0
- покупка евро за доллары США	3	189	1,3333	0	0
- прочие	0	0	-	0	0
Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения	50 122	50 404	-	95	1
Свопы с базисным активом					
- иностранная валюта					
покупка долларов США за рубли	2 019 120	2 018 317	63,0975	0	803
покупка рублей за евро	1 722 315	1 721 167	71,7632	1 148	0
покупка долларов США за евро	0	0	0,0000	0	0
Всего свопов	3 741 435	3 739 484		1 148	803

Информация об общей позиции Банка (до взаимозачета позиций по каждому контрагенту) по видам финансовых инструментов по состоянию на предыдущую отчетную дату:

*Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев,
завершившихся 30.06.2019 года*

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курсы) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения					
- покупка долларов США за рубли	372 962	372 293	69,5954	4	673
- покупка евро за рубли	174 759	174 734	79,4725	17	42
- покупка рублей за доллар США	183 741	184 097	69,3359	1	357
- покупка рублей за евро	2 231	2 225	79,6782	6	0
- покупка евро за доллары США	3	238	1,3333	0	0
- прочие	0	0	-	(1)	1
Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения	733 696	733 587	-	27	1 073

Информация о прибылях и убытках, полученных Группой по операциям с производными финансовыми инструментами, представлена в Примечаниях 27

Заложенные активы. По состоянию на текущую отчетную дату, так же как и на предыдущую, Банк не имел активов, предоставленных в качестве обеспечения.

	30 июня 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	3317223	0	нет	нет
Итого	3317223	0	0	0

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

35. Справедливая стоимость активов и обязательств

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

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

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

36. Операции со связанными сторонами

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

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

79

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

	Акционер ы		Ключевой управленч еский персонал Банка		Члены Совета директорo в		Дочерние организац ии		Прочие		Всего	
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении АКТИВЫ												
Кредиты клиентам - в российских рублях:	7 (1)	33,33%	17 257 (1 349)	12,40%	3 0	33,33%	0 0	X	147 825 (134 655)	15,46%	165 092 (136 005)	
основной долг оценочный резерв под убытки Прочие активы	0		0		0		0		255		255	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Средства клиентов Текущие счета Срочные депозиты - в российских рублях	133 779 2 492 77 221 0	0,00% 6,70% 3,04% X	4 130 12 001 0 0	0,00% 7,08% X X	0 0 0 0	X X X X	0 0 0 0	X X X X	1 526 898 3 987 0 653	0,00% 7,02% X 0,15%	1 664 807 18 480 77 221 653	
Субординированные займы:	0	X	0	X	0	X	0	X	1 579 117	12,56%	1 579 117	
- в российских рублях	0	X	0	X	0	X	0	X	0	X	0	
- в долларах США - в евро	0 0	X X	0 0	X X	0 0	X X	0 0	X X	0 0	X X	0 0	
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении												
Неиспользованные кредитные линии Гарантии выданные	4 008 0		4 337 0		0 0		0 0		55 247 191 755		63 591 191 755	

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за 6 месяцев, завершившихся 30.06.2019 года

	Акционер ы			Ключевой управленч еский персонал Банка			Члены Совета директоров			Дочерние организаци и			Прочие			Всего		
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Прибыль или убыток																		
Процентные доходы	1		689			0			0			4 641			5 331			
Процентные расходы	(361)		(347)			0			0			(97 970)			(98 678)			
Изменение оценочного резерва под убытки кредитного портфеля	53		(1 183)			0			0			(121 924)			(123 054)			
Выплаченные вознаграждения	0		(25 008)			-4 334			0			0			(29 342)			

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

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года
Данные о сумме выплаченного вознаграждения	24 062	22 480
Страховые взносы, исчисленные в отношении выплаченного вознаграждения	5 280	5 003

39. События после отчетной даты

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

Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Группа осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. Принятые Группой оценки и суждения соответствуют оценкам и суждениям, принятым и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Заместитель Председателя Правления _____ (Савиных М.Ю.)

Главный бухгалтер



_____ (Аляутдинов Ф.А.)

Консолидированная финансовая отчетность утверждена «28» августа 2019 г.

ПРОШУРОГ .НО. ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЮ 76 ЛИСТ *ab*

Замос аль директора
Департамента банковского аудита

ООО «ЮНК»
Ельханова Т.В.

