

ПАО «РосДорБанк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
в соответствии с международными стандартами финансовой
отчетности
и заключение по результатам обзорной проверки
30 июня 2019 года

Содержание

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Промежуточный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	5
Промежуточный отчет об изменениях в капитале	6
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность Банка	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Основные принципы учетной политики	9
4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	12
5. Денежные средства и их эквиваленты	15
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15
7. Средства в других банках	16
8. Кредиты клиентам	17
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21
10. Основные средства	23
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25
12. Средства других банков	25
13. Средства клиентов	25
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	26
15. Обязательства по аренде	27
16. Субординированные депозиты	28
17. Прочие обязательства	28
18. Процентные доходы и расходы	29
19. Комиссионные доходы и расходы	29
20. Операционные расходы	30
21. Налог на прибыль	30
22. Дивиденды	31
23. Сегментный анализ	31
24. Управление капиталом	35
25. Внебалансовые и условные обязательства	36
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	36
27. Операции со связанными сторонами	39
28. События после отчетной даты	41

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Акционерам и Совету Директоров ПАО «РосДорБанк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности ПАО «РосДорБанк», (Полное наименование: «Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество), ОГРН 1027739857958, местонахождение: 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 86), состоящей из:

- промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2019 года,
- промежуточного отчета о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года,
- промежуточного отчета об изменениях в капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года,
- промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года,
- отдельных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

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

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит»
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011,
срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787, местонахождение: 125040, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6,
член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11606074492

29 августа 2019 года

ПАО «РосДорБанк»
Промежуточный отчет о финансовом положении

в тысячах российских рублей	Прим.	30 июня 2019 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	941 900	932 730
Обязательные резервы на счетах в Банке России		316 899	352 836
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	421
Средства в других банках	7	2 533 047	5 673 898
Кредиты клиентам	8	8 369 091	7 682 717
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	2 227 119	2 037 879
Основные средства	10	868 987	768 084
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	102 850	-
Прочие активы		159 071	89 004
Текущие требования по налогу на прибыль		-	3 484
Отложенные налоговые активы	21	71 346	97 730
ИТОГО АКТИВОВ		15 590 310	17 638 783
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	80	45 789
Средства клиентов	13	12 048 927	14 297 364
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	201 604	511 246
Обязательства по аренде	10,15	651 922	533 356
Субординированные депозиты	16	753 332	502 548
Прочие обязательства	17	182 046	155 651
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		13 837 911	16 045 954
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		1 560 388	1 560 388
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		20 992	(89 945)
Фонд переоценки основных средств		189 955	189 955
Накопленный дефицит		(18 936)	(67 569)
ИТОГО КАПИТАЛА		1 752 399	1 592 829
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		15 590 310	17 638 783



А. В. Виноградов
Первый заместитель Председателя Правления

29 августа 2019 года




А. В. Аханова
Главный бухгалтер

в тысячах российских рублей	Прим.	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	18	742 458	694 616
Процентные расходы	18	(358 763)	(304 424)
Чистые процентные доходы		383 695	390 192
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	8	(72 225)	21 292
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам		311 470	411 484
Расходы за вычетом доходов по операциям с долговыми ценными бумагами		(13 746)	(4 517)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		18 168	(44 901)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(10 012)	73 130
Комиссионные доходы	19	131 611	147 754
Комиссионные расходы	19	(22 700)	(18 653)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам и обязательствам кредитного характера	5,7,9,17	6 543	711
Прочие операционные доходы		40 837	4 538
Операционные доходы		462 171	569 546
Операционные расходы	20	(386 755)	(528 230)
Прибыль до налогообложения		75 416	41 316
Расходы по налогу на прибыль	21	(26 783)	(41 984)
Чистая прибыль/(убыток)		48 633	(668)
Прочий совокупный доход/(убыток)			
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки			
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		139 181	(86 593)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(510)	1 448
Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим последующей реклассификации		(27 734)	17 319
Прочие составляющие совокупного дохода (убытка) за вычетом налога		110 937	(67 826)
Итого совокупный доход (убыток)		159 570	(68 494)

А. В. Виноградов
Первый заместитель Председателя Правления



А. В. Аханова
Главный бухгалтер

29 августа 2019 года

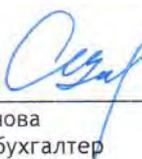
Примечания на страницах с 8 по 41 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

ПАО «РосДорБанк»
Промежуточный отчет об изменениях в капитале

в тысячах российских рублей	Прим.	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2017 года		1 560 388	3 566	189 955	52 485	1 806 394
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (неаудированные данные)		-	14 495	-	(201 851)	(187 356)
Остаток на 1 января 2018 года (пересчитанный с связи с применения МСФО (IFRS) 9, неаудированные данные)		1 560 388	18 061	189 955	(149 366)	1 619 038
Дивиденды, объявленные за 2017 год	22	-	-	-	(140 099)	(140 099)
Совокупный убыток за период		-	(67 826)	-	(668)	(68 494)
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)		1 560 388	(49 765)	189 955	(290 133)	1 410 445
Остаток на 31 декабря 2018 года		1 560 388	(89 945)	189 955	(67 569)	1 592 829
Совокупный доход за период		-	110 937	-	48 633	159 570
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)		1 560 388	20 992	189 955	(18 936)	1 752 399



А. В. Виноградов
Первый заместитель Председателя Правления

А. В. Аханова
Главный бухгалтер

29 августа 2019 года

ПАО «РосДорБанк»
 Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств

<i>в тысячах российских рублей</i>	Прим.	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)
Чистые денежные средства, полученные / (использованные) в операционной деятельности		225 074	(333 961)
Чистые денежные средства, (использованные)/полученные в инвестиционной деятельности		(355 065)	275 406
Чистые денежные средства, полученные / (использованные) в финансовой деятельности		191 647	(174 069)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(52 486)	45 009
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов		9 170	(187 615)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		932 730	1 235 861
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	941 900	1 048 246



А. В. Виноградов
 Первый заместитель Председателя Правления

29 августа 2019 года




А. В. Аханова
 Главный бухгалтер



1. Основная деятельность Банка

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (публичное акционерное общество) (далее - Банк) подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее - «МСФО 34») за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года. По отношению к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности аудит не проводился.

«Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество) (далее - Банк) создано на основании решения общего собрания акционеров (протокол № 1 от 14 июня 1991 года). Банк был учрежден 25 сентября 1991 года. В январе 2018 года Центральным банком Российской Федерации выдана ПАО «РосДорБанк» универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 1573 от 26 января 2018 года.

Сокращенное наименование Банка - ПАО «РосДорБанк».

Юридический и фактический адрес Банка: 115093, г. Москва, Дубининская ул., 86. Юридический и фактический адрес в отчетном периоде не изменялись.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 03 марта 2005 года под номером 735. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц и малых предприятий в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое или юридическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Банк ежеквартально производит уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

ПАО «РосДорБанк» входит в реестр банков и иных кредитных организаций, которые имеют право выступать в качестве гарантов перед таможенными органами. Приказ Федеральной таможенной службы № 1379 от 4 сентября 2018 года (нахождение в Реестре бессрочно).

ПАО «РосДорБанк» является членом и участником:

- Ассоциации региональных банков;
- Ассоциации российских банков;
- Ассоциации европейского бизнеса в Российской Федерации;
- Российской национальной ассоциации членов S.W.I.F.T.;
- Международной платежной системы Master Card International;
- Международной ассоциации VISA International;
- Платежной системы «Мир»;
- ПАО Московская биржа;
- Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА).

Банк не является участником какой-либо банковской группы (банковского холдинга).

На 30 июня 2019 года ПАО «РосДорБанк» имеет два филиала в Российской Федерации: в г. Краснодаре и г. Санкт-Петербурге. Кроме того, в состав Банка входят два дополнительных офиса в г. Санкт-Петербурге; две операционные кассы: одна в г. Краснодаре и одна в г. Москве. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Банку присвоены рейтинги международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service - кредитный рейтинг на уровне ВЗ. Прогноз по рейтингу Банка - «стабильный». Информация о рейтингах Банка размещена на официальном сайте рейтингового агентства (www.moody's.com).

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) присвоило Банку кредитный рейтинг ВВ-. Прогноз по рейтингу Банка - «развивающийся».

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
	Доля (%)	Доля (%)
Дорган Валерий Викторович	20,75	20,75
Артюхова Людмила Георгиевна	17,30	17,30
ООО «Альвита»	13,01	13,01
ООО «СК «Акваколор»	9,12	9,12
ООО «Автовеста»	7,68	7,68
Артюхов Виталий Григорьевич	6,14	менее 5%
Гурин Глеб Юрьевич	5,98	5,98
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	20,02	26,16
Итого:	100,00	100,00

На 30 июня 2019 года под контролем членов Совета Банка и членов Правления Банка находилось 37,7% голосующих акций Банка (31 декабря 2018 года: 37,6% голосующих акций Банка).

Конечными акционерами-бенефициарами Банка, совокупная доля которых составляет более 1% голосующих акций, являются следующие лица: Артюхова Людмила Георгиевна, Дорган Валерий Викторович, Манукян Погос Михайлович, Гурин Глеб Юрьевич, Христианов Эдуард Владиславович, Артюхов Виталий Григорьевич, Слепухина Александра Андреевна, Артюхов Георгий Вадимович, Оводенко Анатолий Аркадьевич, Коржавина Людмила Ивановна, Артюхов Виталий Вадимович. Никто из конечных акционеров-бенефициаров не контролирует Банк индивидуально.

Фактическая численность персонала Банка на 30 июня 2019 года составила 270 человек (31 декабря 2018 года: 275 человек).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основные макроэкономические показатели:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, снизился с 69,4706 рублей за доллар США до 63,0756 рублей за доллар США;
- официальный курс евро снизился с 79,4605 рублей за евро до 71,8179 рублей за евро;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась и составила 7,50% (31 декабря 2018 года: 7,75% годовых);
- инфляция составила 4,7%.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся условиях.

3. Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2019 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже. Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

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

Поскольку результаты деятельности Банка зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный отчетный период не всегда являются показательными в отношении результата деятельности за год.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в данной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение финансовых активов. С целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента (события обесценения). Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. По таким активам на отчетную дату признаются только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированного по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

Банк определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков обесценения, включают:

- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента
- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения,
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика,
- исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений,
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 26.

Налог на прибыль. Существует много операций и расчетов, для которых определить итоговую сумму налогов сложно в ходе обычного ведения бизнеса. Банк отражает обязательства по завершенным и ожидаемым вопросам налогового аудита на основе оценки того, будет ли необходимо платить дополнительные налоги. В тех случаях, когда итоговые налоговые

последствия отличаются от первоначально отраженных сумм, такие расхождения повлияют на налог на прибыль и отложенное налогообложение в периоде, когда они были определены.

Валюта представления. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка. Данная промежуточная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2019 года МСФО (IFRS) 16 «Аренда», описанных ниже. Банк не применял досрочно какие-либо другие изменения к стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отношении операций аренды.

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. МСФО (IFRS) 16 меняет порядок учета арендатором аренды, ранее классифицированной как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 и признаваемой за балансом.

Банк применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с даты вступления в силу 1 января 2019 года. Переход на новый стандарт МСФО (IFRS) 16 проводился с использованием модифицированного ретроспективного метода, без пересчета сравнительной информации. Таким образом, сравнительная информация за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и за 31 декабря 2018 года представлена согласно требованиям МСФО (IAS) 17 и не сопоставима с информацией, представленной за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Банк признал дополнительные обязательства по аренде и активы в форме права пользования. Обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием средневзвешенной ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года.

Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств Банком, примененная в отношении обязательств по аренде, признанных в отчете о финансовом положении на 1 января 2019 года, составила 6,72%.

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных платежей по операционной аренде, отраженных на 1 января 2019 года в отчете о финансовом положении в статье «Основные средства». Активы в форме права пользования амортизируются линейным способом в течение сроков действия договоров аренды, которые варьируются в промежутке от 1 года до 5 лет.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк использовал следующие упрощения практического характера:

- применение единой ставки дисконтирования к портфелю договоров аренды со схожими характеристиками;
- первоначальные прямые затраты исключались из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального признания;
- договоры аренды, заканчивающиеся в течение 12 месяцев с даты первоначального применения стандарта, отражались как краткосрочные;

- при определении сроков аренды при наличии права на продление или прекращения договоров аренды применялся прошлый опыт.

В отношении краткосрочной аренды (срок аренды объекта учета истекает в течение 12 месяцев с даты признания) и аренды малоценных активов активы или обязательства не признаются, расходы по аренде признаются как арендная плата в составе операционных расходов по мере их возникновения.

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с обязательством по договору аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 и влияние перехода на нераспределенную прибыль.

<i>Будущие платежи по операционной аренде за 31 декабря 2018 года по МСФО (IAS) 17, раскрытые в финансовой отчетности Банка за 2018 год</i>	720
<i>Пересмотр опционов на продление и досрочное расторжение</i>	151 831
<i>Итого будущие платежи по аренде, принимаемые по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года</i>	152 551
<i>Эффект от применения дисконтирования</i>	(17 468)
<i>Обязательство по аренде по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года</i>	135 083
<i>Величина ранее выплаченных авансов</i>	-
<i>Актив в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года</i>	135 083
<i>Общий эффект на нераспределенную прибыль на 1 января 2019 года</i>	-

Также с 1 января 2019 года вступили в силу различные разъяснения и поправки к стандартам. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Новые учетные положения в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 16 представлены далее.

Аренда (Банк в качестве арендатора)

Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, в момент заключения договора. Банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении договоров аренды, в которых он является арендатором, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды малоценных активов. В отношении этих договоров аренды Банк относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Данная ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Арендные платежи, включенные в стоимость обязательства по аренде, включают:

- ✓ фиксированные арендные платежи за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- ✓ переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки. Первоначально такие платежи оценивают с учетом индекса или ставки по состоянию на дату начала аренды;
- ✓ суммы, ожидаемые к уплате арендатором по гарантии остаточной стоимости;
- ✓ цену исполнения опциона на выкуп актива, при разумной уверенности, что он состоится;
- ✓ штрафы за прекращение аренды, если срок аренды учитывает опцион на досрочное расторжение договора аренды.

Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

Банк переоценивает обязательство по аренде (и вносит надлежащую корректировку в соответствующий актив в форме права пользования) всякий раз, когда:

- ✓ Изменился срок аренды или изменилась вероятность исполнения опциона на покупку. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.
- ✓ Арендные платежи изменяются из-за изменений в индексе или ставке или изменения ожидаемого платежа по гарантированной остаточной стоимости. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием первоначальной ставки дисконтирования (за исключением случаев, когда арендные платежи изменяются из-за изменения плавающей процентной ставки, тогда используется пересмотренная ставка дисконтирования).
- ✓ Договор аренды модифицирован, и модификация договора аренды не учитывается как новый договор. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.

Обязательства по аренде представляются отдельной строкой в отчете о финансовом положении.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные прямые затраты. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, периодов, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива.

Если договор аренды передает право собственности на базовый актив или стоимость актива в форме права пользования отражает то, что Банк ожидает исполнить опцион на покупку, соответствующий актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива. Амортизация начинается с даты начала аренды.

Активы в форме права пользования представляются отдельной строкой в отчете о финансовом положении в составе основных средств.

Банк применяет положения МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» для определения наличия обесценения активов в форме права пользования и учета любых выявленных убытков от обесценения.

Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, не включаются в стоимость обязательства по аренде и соответствующего актива в форме права пользования. Данные платежи относятся на расходы в том периоде, в котором происходит событие или условие, инициирующее эти платежи, и включаются в состав операционных расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Банк применяет упрощение практического характера согласно МСФО (IFRS) 16, позволяющее не отделять фиксированные платежи, которые не являются арендой, от компонентов, которые являются арендой. Вместо этого Банк учитывает такие фиксированные платежи в качестве арендных платежей.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Наличные средства	426 439	403 081
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	335 137	132 607
Расчетные счета в торговых системах	72 170	83 153
Корреспондентские счета в других банках		
- Российской Федерации	77 042	170 747
- других стран	31 388	143 653
Резервы по денежным средствам и их эквивалентам	(276)	(511)
Итого денежных средств и их эквивалентов	941 900	932 730

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за 6 месяцев 2019 года:

	Этап 1	Итого
<i>Резерв на 1 января 2019 года</i>	<i>511</i>	<i>511</i>
Восстановление резерва	(235)	(235)
Резерв на 30 июня 2019 под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам	276	276

За 6 месяцев 2018 года резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам не создавался.

Информация о качестве денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 30 июня 2019 года представлена ниже.

	Этап 1	Итого
Минимальный кредитный риск	515 737	515 737
Итого денежных средств и их эквивалентов на 30 июня 2019 года	515 737	515 737

Информация о качестве денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена ниже.

	Этап 1	Итого
Минимальный кредитный риск	530 160	530 160
Итого денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря 2018 года	530 160	530 160

Расчетные счета в торговых системах представляют собой депонированные денежные средства на ММВБ для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже и ценных бумаг на фондовой бирже.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк не имел остатков денежных средств, превышающих 10% капитала Банка

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

По состоянию на 30 июня 2019 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2018 года производные инструменты представлены незавершенными валютными сделками на общую сумму 421 тысяча рублей: Банк имел незавершенные поставочные

сделки на покупку 2 719 тысяч евро и 1 964 тысяч долларов США, на продажу 6 022 тысяч долларов США с ЗАО АКБ Национальный Клиринговый Центр (НКЦ).

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приведена в Примечании 26.

7. Средства в других банках

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Договоры «обратного репо» с другими банками	2 451 496	5 603 636
Срочные депозиты	11 915	2 355
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках РФ	69 870	68 144
Резервы по средствам в других банках	(234)	(237)
Итого средств в других банках	2 533 047	5 673 898

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за 6 месяцев 2019 год:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 31 декабря 2018 года	218	19	237
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв	(142)	139	(3)
Резерв на 30 июня 2019 года по средствам в других банках	76	158	234

За 6 месяцев 2018 года резерв по средствам в других банках не создавался.

Информация о качестве средств в других банках по состоянию на 30 июня 2019 года представлена ниже.

	Этап 1	Итого
Минимальный кредитный риск	2 521 366	2 521 366
Средний кредитный риск	11 915	11 915
Итого средства в других банках на 30 июня 2019 года	2 533 281	2 533 281

Информация о качестве средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена ниже.

	Этап 1	Итого
Минимальный кредитный риск	5 671 780	5 671 780
Средний кредитный риск	2 355	2 355
Итого средства в других банках на 31 декабря 2018 года	5 674 135	5 674 135

По состоянию на 30 июня 2019 года средства в других банках в сумме 2 450 486 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 5 603 636 тысяч рублей) были фактически обеспечены облигациями федерального займа справедливой стоимостью и клиринговыми сертификатами участия справедливой стоимостью 2 598 840 тысяч рублей, приобретенными у НКО НКЦ по договорам «обратного репо» (31 декабря 2018 года: 5 675 158 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2019 года средства в других банках в сумме 11 915 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 2 355 тысяч рублей) были фактически обеспечены векселями Банка, справедливая стоимость которых составляет 11 915 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 2 355 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк имел средства в другой кредитной организации, превышающие 10% капитала Банка, на сумму 2 476 372 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 5 632 226 тысяч рублей).

Информация о справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 26.

8. Кредиты клиентам

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Кредиты юридическим лицам:		
- крупные кредиты	5 391 201	4 905 171
- средние кредиты	1 712 249	1 541 121
- кредиты малому бизнесу	641 560	587 363
Итого кредитов юридическим лицам	7 745 010	7 033 655
Кредиты физическим лицам:		
- кредиты, выданные на приобретение жилья	320 455	855 214
- кредиты, выданные на потребительские нужды	807 271	244 177
- кредиты по пластиковым картам	16 263	14 641
Итого кредитов физическим лицам	1 143 989	1 114 032
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	(519 908)	(464 970)
Итого кредитов клиентам	8 369 091	7 682 717

Кредиты юридическим лицам делятся на три класса: крупные кредиты, средние кредиты и кредиты малому бизнесу. К крупным кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, превышающей 50 000 тысяч рублей. К средним кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, находящейся в диапазоне от 20 000 тысяч рублей до 50 000 тысяч рублей. К кредитам малому бизнесу относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности менее 20 000 тысяч рублей.

По состоянию на 30 июня 2019 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 157 952 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 128 081 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва по кредитам клиентам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам:				
Резерв на 1 января 2019 года	49 129	118 134	229 494	396 757
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(3 523)	3 523	-	-
Переводы в Этап 3	-	(1 796)	1 796	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	6 953	(12 842)	58 444	52 555
Кредиты проданные и списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(17 287)	(17 287)
Резерв за 30 июня 2019 года по кредитам юридическим лицам	52 559	107 019	272 447	432 025

ПАО «РосДорБанк»
 Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев,
 закончившихся 30 июня 2019 года
 (в тысячах российских рублей)

Кредиты физическим лицам:

Резерв на 1 января 2019 года	13 987	10 405	43 821	68 213
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(1 651)	1 651	-	-
Переводы в Этап 3	-	(4 072)	4 072	-
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	3 033	(1 275)	17 912	19 670
Резерв за 30 июня 2019 года по кредитам юридическим лицам	15 369	6 709	65 805	87 883
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	67 928	113 728	338 252	519 908

Ниже представлен анализ изменения резерва по кредитам клиентам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>Кредиты юридическим лицам:</i>				
Резерв на 1 января 2018 года	57 631	154 313	382 324	594 268
Переводы в Этап 1	117	(117)	-	-
Переводы в Этап 2	(4 995)	4 995	-	-
Переводы в Этап 3	(51)	-	51	-
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	7 303	18 637	(71 903)	(45 963)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(67 591)	(67 591)
Резерв за 30 июня 2018 года по кредитам юридическим лицам	60 005	177 828	242 881	480 714
<i>Кредиты физическим лицам:</i>				
Резерв на 1 января 2018 года	22 005	27 346	39 280	88 631
Переводы в Этап 1	4 744	(4 744)	-	-
Переводы в Этап 2	(770)	1 315	(545)	-
Переводы в Этап 3	(159)	-	159	-
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	(6 144)	3 097	27 718	24 671
Резерв за 30 июня 2018 года по кредитам юридическим лицам	19 676	27 014	66 612	113 302
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	79 681	204 842	309 493	594 016

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	1 454 355	16,4	1 151 138	14,1
Торговля	1 434 806	16,1	1 316 802	16,2
Строительство дорожное	1 069 181	12,0	515 808	6,3
Финансы	1 029 094	11,6	1 084 833	13,3
Операции с недвижимостью	743 545	8,4	826 435	10,1
Услуги	694 878	7,8	909 826	11,2
Производство	551 000	6,2	565 493	6,9
Сельское хозяйство	374 893	4,2	384 152	4,7
Прочее	393 258	4,4	279 168	3,4
Физические лица	1 143 989	12,9	1 114 032	13,8
Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под ожидаемые убытки (обесценение) по кредитам клиентам)	8 888 999	100,0	8 147 687	100,0

По состоянию на 30 июня 2019 года у Банка было 12 заемщиков (31 декабря 2018 года: 9 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составила 3 297 077 тысяч рублей или 37,1% от общей суммы кредитов клиентам (31 декабря 2018 года: 2 699 860 тысяч рублей или 33,1% от общей суммы кредитов клиентам).

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам						
- крупные кредиты	3 303 539	1 606 313	481 349	5 391 201	(258 826)	5 132 375
- средние кредиты	1 220 628	183 545	308 076	1 712 249	(124 038)	1 588 211
- кредиты малому бизнесу	523 437	75 463	42 660	641 560	(49 162)	592 398
Кредиты физическим лицам						
- кредиты, выданные на приобретение жилья	284 279	16 069	20 107	320 455	(21 952)	298 503
- кредиты, выданные на потребительские нужды	626 786	50 930	129 555	807 271	(59 292)	747 979
- кредиты по пластиковым картам	8 472	344	7 447	16 263	(6 638)	9 625
Итого	5 967 141	1 932 664	989 194	8 888 999	(519 908)	8 369 091

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам						
- крупные кредиты	2 600 382	2 019 404	285 385	4 905 171	(257 466)	4 647 705
- средние кредиты	1 106 576	201 674	232 871	1 541 121	(83 255)	1 457 866
- кредиты малому бизнесу	435 936	91 318	60 109	587 363	(56 037)	531 326
Кредиты физическим лицам						
- кредиты, выданные на приобретение жилья	164 769	56 204	23 204	244 177	(11 941)	232 236
- кредиты, выданные на потребительские нужды	676 367	83 746	95 101	855 214	(49 987)	805 227
- кредиты по пластиковым картам	6 476	1 248	6 917	14 641	(6 284)	8 357
Итого	4 990 506	2 453 594	703 587	8 147 687	(464 970)	7 682 717

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам на 30 июня 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	2 110 838	-	-	2 110 838
Низкий кредитный риск	2 762 196	89 324	-	2 851 520
Средний кредитный риск	-	1 730 788	-	1 730 788
Высокий кредитный риск	174 570	45 209	125 041	344 820
Дефолтные активы	-	-	707 044	707 044

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Итого кредиты юридическим лицам	5 047 604	1 865 321	832 085	7 745 010
Кредиты физическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	483 576	-	-	483 576
Низкий кредитный риск	435 961	4 719	-	440 680
Средний кредитный риск	-	48 845	-	48 845
Высокий кредитный риск	-	13 779	96 437	110 216
Дефолтные активы	-	-	60 672	60 672
Итого кредиты физическим лицам	919 537	67 343	157 109	1 143 989
Итого кредиты клиентам на 30 июня 2019 года	5 967 141	1 932 664	989 194	8 888 999

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам на 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	1 719 902	-	-	1 719 902
Низкий кредитный риск	2 422 992	150 637	-	2 573 629
Средний кредитный риск	-	2 161 759	-	2 161 759
Высокий кредитный риск	-	-	87 841	87 841
Дефолтные активы	-	-	490 524	490 524
Итого кредиты юридическим лицам	4 142 894	2 312 396	578 365	7 033 655
Кредиты физическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	498 556	-	-	498 556
Низкий кредитный риск	349 056	4 822	-	353 878
Средний кредитный риск	-	136 376	-	136 376
Высокий кредитный риск	-	-	58 832	58 832
Дефолтные активы	-	-	66 390	66 390
Итого кредиты физическим лицам	847 612	141 198	125 222	1 114 032
Итого кредиты клиентам на 31 декабря 2018 года	4 990 506	2 453 594	703 587	8 147 687

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Кредиты по пластиковым картам	Итого
Недвижимость	3 497 322	1 012 894	224 571	292 217	658 391	-	5 685 395
Основные средства и транспорт	742 922	246 863	228 452	-	33 394	-	1 251 631
Ценные бумаги	28 384	8 579	10 329	2 028	14 278	-	63 598
Товарно-	144 339	29 922	30 044	-	-	-	204 305

материальные ценности в обороте								
Права требования	-	-	977	-	3 050	-	4 027	
Необеспеченные	978 234	413 991	147 187	26 210	98 158	16 263	1 680 043	
Итого залогового обеспечения	5 391 201	1 712 249	641 560	320 455	807 271	16 263	8 888 999	

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Кредиты по пластиковым картам	Итого
Недвижимость	3 282 650	829 503	213 977	228 033	672 291	-	5 226 454
Основные средства и транспорт	536 478	272 356	136 142	4 750	38 952	-	988 678
Ценные бумаги	36 705	9 469	-	3 149	17 146	-	66 469
Товарно-материальные ценности в обороте	56 239	37 872	38 322	-	-	-	132 433
Права требования	40 968	38 364	-	-	3 230	-	82 562
Необеспеченные	952 131	353 557	198 922	8 245	123 595	14 641	1 651 091
Итого залогового обеспечения	4 905 171	1 541 121	587 363	244 177	855 214	14 641	8 147 687

Банк часто принимает несколько видов залогового обеспечения, перекрывающих друг друга, поэтому распределение обеспечения в вышеуказанных таблицах раскрывается следующим образом: в случае превышения залогового обеспечения над величиной кредита, обеспечение раскрывается в таблице по мере убывания его качества, начиная с депозитов в банке и заканчивая правами требования.

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк выдал кредиты клиентам на общую сумму 63 597 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 66 469 тысяч рублей), которые были обеспечены векселями и депозитными сертификатами, выпущенными Банком, общей номинальной стоимостью 93 616 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 98 170 тысяч рублей). См. Примечание 14.

Информация о справедливой стоимости каждой категории кредитов клиентам приведена в Примечании 26.

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

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги		
- Государственные облигации внешнего облигационного займа	1 897 556	1 069 571
- Еврооблигации	324 613	963 358
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	16	16
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	6 296	6 296
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (обесценение) финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 362)	(1 362)
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 227 119	2 037 879

Государственные облигации внешнего облигационного займа представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 30 июня 2019 года срок погашения - с декабря 2025 года по июнь 2027 года, купонный доход - от 2,88% годовых до 4,75%

годовых (на 31 декабря 2018 года: срок погашения - с мая 2026 года по июнь 2027 года, купонный доход - от 4,25% годовых до 4,75% годовых).

Еврооблигации представлены ценными бумагами иностранных эмитентов, входящих в ломбардный список Банка России. Бумаги номинированы в иностранной валюте и котируются на бирже. На 30 июня 2019 года срок погашения - март 2022 года, купонный доход - 4,20% годовых (на 31 декабря 2018 года: срок погашения - с марта 2022 года по март 2025 года, купонный доход - от 3,13% годовых до 4,38% годовых).

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Государственные облигации внешнего облигационного займа	Еврооблигации	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	394	853	1 247
Отчисления в резерв / (Восстановление резерва в течение периода)	168	(678)	(510)
Резерв за 30 июня 2019 года по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	562	175	737

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	Государственные облигации внешнего облигационного займа	Муниципальные облигации	Еврооблигации	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	1 121	5 506	2 364	9 128	18 119
Отчисления в резерв / (Восстановление резерва в течение периода)	(1 121)	238	(398)	(167)	(1 448)
Резерв за 30 июня 2018 года по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	5 744	1 966	8 961	16 671

Ниже представлены долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

			Доля, %	Стоимость приобретения	Резерв под обесценение
ООО «Лизинг Профи»	Доля в уставном капитале	Лизинговые услуги	19	2 245	471
ООО «Индустрия»	Доля в уставном капитале	Деятельность в области радиовещания и телевидения	40	4 000	840
НПФ «Объединенный профсоюзный»	Доля в уставном капитале	Негосударственное пенсионное обеспечение	0,2	50	50
ЗАО «Издательство «Дороги»	Обыкновенные именные акции	Торговля издательской продукцией, издательские услуги	31,5	16	-
Фонд помощи детям дорожников	Доля в уставном капитале	Благотворительность	9,9	1	1
Итого				6 312	1 362

В связи с тем, что у Банка отсутствует контроль или существенное влияние над вышеуказанными компаниями, консолидированная отчетность Банком не составляется.

По состоянию на 30 июня 2019 года резерв под обесценение долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составил 1 362 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 1 362 тысячи рублей). За первое полугодие 2019 года резерв под обесценение долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не изменился (первое полугодие 2018 года: не изменился).

Справедливая стоимость долевых корпоративных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не может быть надежно определена в силу отсутствия рыночных котировок и данных наблюдаемых рынков по указанным финансовым инструментам. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются по стоимости приобретения.

Информация о справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приведена в Примечании 26.

10. Основные средства

	Прим.	Здания в аренде	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства в аренде	Транспортные средства	Здания и оборудование, не готовые к использованию	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года		517 086	9 053	20 539	14 016	6 672	163 970	731 336
Поступления		-	6 220	10 768	3 635	8 604	-	29 227
Движение между категориями		-	131 425	-	-	-	(131 425)	-
Балансовая стоимость выбытий		-	-	(1 508)	(670)	-	-	(2 178)
Накопленная амортизация по выбытиям		-	-	1 324	616	-	-	1 940
Амортизационные отчисления	20	(9 944)	(1 090)	(4 091)	(4 719)	(1 911)	-	(21 755)
Первоначальная или переоцененная стоимость на 30 июня 2018 года		574 829	146 727	122 733	31 133	21 954	32 545	929 921
Накопленная амортизация		67 687	1 119	95 701	18 255	8 589	-	191 351
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)		507 142	145 608	27 032	12 878	13 365	32 545	738 570
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года		518 256	143 187	39 793	23 596	10 424	32 828	768 084
Поступления		129 378	-	3 845	13 196	-	58	146 477
Движение между категориями		-	-	202	-	-	(202)	-
Балансовая стоимость выбытий		-	-	(1 544)	(1 670)	(2 700)	-	(5 914)
Накопленная амортизация по выбытиям		-	-	1 376	1 670	1 710	-	4 756
Амортизационные отчисления	20	(28 188)	(2 419)	(5 503)	(6 753)	(1 553)	-	(44 416)
Первоначальная или переоцененная стоимость на 30 июня 2019 года		725 265	146 765	142 707	45 893	12 906	32 684	1 106 220

Прим.	Здания в аренде	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства в аренде	Транспортные средства	Здания и оборудование, не готовые к использованию	Итого
Накопленная амортизация	105 819	5 997	104 538	15 854	5 025	-	237 233
Остаточная стоимость на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	619 446	140 768	38 169	30 039	7 881	32 684	868 987

В поступлениях основных средств за шесть месяцев 2019 года, помимо купленных за указанный период объектов основных средств, отражены основные средства, учтенные в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда», вступившим в силу с 1 января 2019 года. Указанные основные средства включают в себя нежилые помещения и транспортные средства.

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк принял решение не проводить переоценку зданий в связи с тем, что по результатам анализа рынка офисной и производственной недвижимости, изменение рыночных цен в течение 2019 года было незначительным.

По состоянию на 30 июня 2019 года совокупное отложенное обязательство в сумме 47 488 тысяч рублей (31 декабря 2018 года г.: 47 488 тысяч рублей) было рассчитано в отношении накопленной общей суммы переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе капитала в соответствии с МСФО 16.

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	Здание в аренде 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Здание в финансовой аренде 31 декабря 2018 года
Первоначальная стоимость	449 734	449 734
Накопленная амортизация	142 189	136 193
Остаточная стоимость	307 545	313 541

Все основные средства, приобретенные в 2019 году были приобретены за денежные средства.

В составе основных средств на балансе Банка помимо приобретенных помещений, оборудования, транспортных средств, отражены долгосрочно арендуемое здание, расположенное по адресу: г. Москва, улица Дубининская, 86, прочие нежилые помещения и транспортные средства, полученные Банком по договорам аренды.

По состоянию на 30 июня 2019 года балансовая стоимость обязательства по финансовой аренде здания, нежилых помещений и транспортных средств составила 651 922 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 533 356 тысяч рублей). Ежемесячные платежи по аренде здания, расположенного по адресу: г. Москва, улица Дубининская, 86, в 2019 году составляли 4 911 тысяч рублей (2018 г.: 4 599 тысяч рублей), постоянная периодическая процентная ставка составила 11,19% (2018 г.: 11,19% годовых). Ежемесячные платежи по аренде нежилых помещений в 2019 году составляли от 4 до 1 160 тысяч, постоянная периодическая процентная ставка составила 6,72%. Ежемесячные платежи по аренде транспортных средств в 2019 году составили от 796 до 949 тысяч рублей (2018 г.: от 575 до 882 тысяч рублей), постоянная периодическая процентная ставка составила 39,2% годовых (2018 г.: 37,5% годовых).

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк не передавал основные средства в залог третьей стороне в качестве обеспечения.

11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Наименование объекта	30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Нежилое здание (1236,8 кв.м.), расположенное по адресу: г. Москва, ул. Новоалексеевская, д. 16, стр. 13	60 640
Земельный участок (1157,0 кв.м.), расположенный по адресу: г. Москва, ул. Новоалексеевская, д. 16, стр. 13	40 447
Нежилое здание (ангар) (270 кв.м.), расположенное по адресу: Краснодарский край, Абинский район, Южная окраина станицы Холмской, площадка "Зыбза"	1 763
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	102 850

По состоянию на 30 июня 2019 года объекты стоимостью 102 850 тысяч рублей учитывались как долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (31 декабря 2018 года: нет). Банк ведет активную работу по реализации данных объектов недвижимости и имеет намерение продать это имущество.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, в сумме 102 850 тысяч рублей были получены Банком в течение 2019 года в счет погашения ссудной задолженности и задолженности по приобретенным правам требования.

12. Средства других банков

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Кредиты и депозиты других банков	-	23 125
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	80	22 664
Итого средств других банков	80	45 789

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года остатки денежных средств банков-контрагентов не превышали 10% капитала Банка.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 26.

13. Средства клиентов

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Государственные организации		
- Текущие/расчетные счета	215 066	62 820
- Срочные депозиты	-	50 027
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	2 445 126	3 733 399
- Срочные депозиты	1 522 264	2 167 195
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	905 065	1 052 011
- Срочные вклады	6 961 406	7 231 912
Итого средств клиентов	12 048 927	14 297 364

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере,

соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

По состоянию на 30 июня 2019 года у Банка было 7 клиентов (31 декабря 2018 года: 6 клиентов) с остатками денежных средств, превышающими 10% капитала Банка. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 3 203 015 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 3 802 743 тысячи рублей), или 26,5% (31 декабря 2018 года: 26,6%) от общей суммы средств клиентов.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Векселя	198 862	207 305
Сберегательные сертификаты	2 742	3 079
Документарные облигации на предъявителя	-	300 862
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	201 604	511 246

По состоянию на 30 июня 2019 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 99 254 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 137 697 тысяч рублей), номинированные в российских рублях. Срок погашения данных векселей наступает с сентября 2019 года по март 2036 года (31 декабря 2018 года: с января 2019 года по март 2036 года), процентная ставка по векселям составляет от 5,0% годовых до 10,0% годовых (31 декабря 2018 года: от 5,0% годовых до 10,0% годовых).

По состоянию на 30 июня 2019 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 52 164 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 64 862 тысячи рублей), номинированные в долларах США. Срок погашения данных векселей наступает с февраля 2019 года по ноябрь 2019 года (31 декабря 2018 года: с февраля 2019 года по ноябрь 2019 года), процентная ставка по векселям составляет от 0,1% годовых до 1,25% годовых (31 декабря 2018 года: от 0,1% годовых до 1,25% годовых).

По состоянию на 30 июня 2019 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 47 444 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 4 746 тысяч рублей), номинированные в евро. Срок погашения данных векселей с июля 2020 года по март 2021 года (31 декабря 2018 года: «до востребования»), процентная ставка по векселям составляет 0,1% годовых (31 декабря 2018 года: 0,1% годовых).

По состоянию на 30 июня 2019 года номинальная стоимость выпущенных векселей Банка составляла 190 415 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 223 072 тысячи рублей).

По состоянию на 30 июня 2019 года сберегательные сертификаты, выпущенные Банком, имеют срок погашения с июня 2020 года по июнь 2027 года, процентная ставка составляет 8,0% годовых (31 декабря 2018 года: с марта 2019 по июнь 2027 года, процентная ставка от 6,0% годовых до 8,0% годовых).

По состоянию на 30 июня 2019 года векселя и депозитные сертификаты Банка номинальной стоимостью 63 597 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 66 469 тысяч рублей) были предоставлены Банку клиентами в качестве обеспечения по кредитам, выданным Банком. См. Примечание 8.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банком выпущены облигации на сумму 300 000 тысяч рублей, которые находились в процессе согласования Банком России о признании их субординированным займом. 11 февраля 2019 года Банк России признал указанные облигации субординированным займом.

По состоянию на 30 июня 2019 года у Банка не было клиентов с принадлежащими им выпущенными векселями на сумму, превышающую 10% капитала Банка (31 декабря 2018 года: нет).

Информация о справедливой стоимости выпущенных ценных бумаг приведена в Примечании 26.

15. Обязательства по аренде

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк имеет обязательства по договору аренды здания, заключенному в июне 2006 года с Департаментом имущества Москвы, по договорам аренды транспортных средств и прочих нежилых помещений.

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи по зданию на 30 июня 2019 года	110 126	332 910	1 149 494	1 592 530
- в том числе проценты	64 926	229 798	657 831	952 555
- в том числе обязательства	45 200	103 112	491 663	639 975
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по зданию на 30 июня 2019 года	104 486	254 200	286 565	645 251
Минимальные арендные платежи по транспорту на 30 июня 2019 года	2 304	3 074	-	5 378
- в том числе проценты	265	138	-	403
- в том числе обязательства	2 039	2 936	-	4 975
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по транспорту на 30 июня 2019 года	2 236	4 435	-	6 671
Итого минимальные арендные платежи на 30 июня 2019 года	112 430	335 984	1 149 494	1 597 908
- в том числе проценты	65 191	229 936	657 831	952 958
- в том числе обязательства	47 239	106 048	491 663	644 950
Итого дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 30 июня 2019 года	106 722	258 635	286 565	651 922

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи по зданию на 31 декабря 2018 года	58 932	235 729	1 178 960	1 473 621
- в том числе проценты	54 533	221 656	683 539	959 728
- в том числе обязательства	4 399	14 073	495 421	513 893
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по зданию на 31 декабря 2018 года	56 175	173 529	288 839	518 543
Минимальные арендные платежи по транспорту на 31 декабря 2018 года	9 355	11 879	-	21 234
- в том числе проценты	4 007	2 603	-	6 610
- в том числе обязательства	5 348	9 276	-	14 624
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по транспорту на 31 декабря 2018 года	7 991	6 822	-	14 813
Итого минимальные арендные платежи на 31 декабря 2018 года	68 287	247 608	1 178 960	1 494 855
- в том числе проценты	58 540	224 259	683 539	966 338
- в том числе обязательства	9 747	23 349	495 421	528 517

	Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Итого дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2018 года	64 166	180 351	288 839	533 356

Информация о справедливой стоимости обязательств по финансовой аренде представлена в Примечании 26.

16. Субординированные депозиты

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк имеет четыре договора субординированных депозитов на общую сумму 753 332 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 502 548 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банком выпущены облигации на сумму 300 000 тысяч рублей, которые находились в процессе согласования Банком России о признании их субординированным займом. 11 февраля 2019 года Банк России признал указанные облигации субординированным займом.

В таблице ниже представлены клиенты, у которых Банк привлек субординированные депозиты и условия привлечения субординированных депозитов:

	Дата погашения	Процентная ставка, % годовых	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
ООО СК «АКВАКОЛОР»	29 сентября 2024 года	9.5	100 000	100 000
ООО «Альвита»	11 января 2024 года	9.5	50 000	50 000
GPB Credit Risk ManAlement S.A.	30 мая 2020 года	10	300 000	300 000
ОАО «494 УНР»	30 марта 2019 года	9.5	-	50 000
Итого			450 000	500 000

В соответствии с условиями размещения субординированных депозитов в случае ликвидации Банка эти депозиты могут быть погашены только после урегулирования претензий всех других кредиторов Банка. В соответствии с условием договоров субординированных депозитов отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Банка по возврату сумм субординированных депозитов и/или уплате процентов.

Информация о справедливой стоимости субординированных депозитов приведена в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

17. Прочие обязательства

	Примечание	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>Прочие финансовые обязательства</i>			
Кредиторская задолженность		305	710
Обязательства по выплате дивидендов	22	1 207	1 207
Расчеты по срочным сделкам		423	-
Отложенные доходы по выданным гарантиям		107 433	83 490
Резерв по обязательствам кредитного характера		19 210	25 572
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>			
Прочие налоги за исключением налога на прибыль		6 126	6 686
Неиспользованные отпускные выплаты сотрудникам		47 342	37 986
Итого прочих обязательств		182 046	155 651

18. Процентные доходы и расходы

Примечание	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	554 311	611 349
Средства в других банках	157 309	34 636
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30 838	33 523
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	14 254
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	854
Итого процентных доходов	742 458	694 616
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	220 877	224 544
Срочные депозиты юридических лиц	55 150	18 498
Выплаты по договорам финансовой аренды	35 531	27 166
Субординированные депозиты	23 127	24 299
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 178	3 015
Текущие/расчетные счета	7 178	4 773
Срочные депозиты других банков	722	2 129
Итого процентных расходов	358 763	304 424
Чистые процентные доходы	383 695	390 192

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

19. Комиссионные доходы и расходы

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссии по гарантиям выданным	49 412	65 766
Комиссия по валютным операциям	28 755	29 420
Комиссии по расчетным операциям	20 985	21 479
Комиссия по пластиковым картам	20 976	20 449
Комиссии по кассовым операциям	6 986	6 504
Комиссия по брокерским операциям	1 462	420
Комиссия за инкассацию	682	1 126
Комиссия по депозитарным операциям	603	502
Комиссия по импортным аккредитивам	141	189
Прочее	1 609	1 899
Итого комиссионных доходов	131 611	147 754
Комиссионные расходы		
Комиссия по пластиковым картам и чекам	11 736	11 967
Комиссия по валютным операциям	3 945	1 094
Комиссии по расчетным операциям	2 732	2 641
Комиссия по межбанковским операциям	2 667	1 395
Комиссия по операциям с ценными бумагами	923	973
Комиссия за инкассацию	694	582
Прочее	3	1
Итого комиссионных расходов	22 700	18 653
Чистый комиссионный доход	108 911	129 101

20. Операционные расходы

Примечание	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала	228 658	219 705
Исковые требования	-	97 133
Амортизация основных средств	10 44 416	21 755
Взносы в систему страхования вкладов	29 307	19 014
Телекоммуникационные расходы	17 662	14 609
Агентское вознаграждение	12 329	13 822
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	12 131	17 715
Рекламные и маркетинговые услуги	8 019	6 220
Страхование	6 133	5 508
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	4 851	17 866
Транспортные расходы	4 162	4 497
Амортизация нематериальных активов	3 252	2 115
Расходы на охрану	3 157	2 587
Расходы на аренду	2 506	12 732
Представительские расходы	2 307	2 286
Расходы на командировки	2 028	1 860
Профессиональные услуги	1 776	2 464
Убыток от выбытия кредитов и прочих активов	536	62 089
Прочее	3 525	4 253
Итого операционных расходов	386 755	528 230

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 49 045 тысяч рублей (6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года: 47 151 тысяча рублей).

Исковые требования представляют собой временное отнесение на расходы обязательств Банка, связанных с решением суда, которые Банк рассчитывает восстановить на доходы до конца текущего года.

Убыток от выбытия кредитов и прочих активов в сумме 536 тысяч рублей (6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года: 62 089 тысяч рублей) представляет собой непокрытую денежными средствами часть ссудной задолженности, уступаемой Банком по договорам цессии, и списываемой за счет резерва.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	28 133	1 641
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	26 385	23 025
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в прочем совокупном доходе	(27 735)	17 318
Расходы по налогу на прибыль за период	26 783	41 984

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2018 г.: 20%).

22. Дивиденды

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)		6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	1 185	22	904	24
Дивиденды, объявленные в течение указанного периода	-	-	139 989	110
Дивиденды, выплаченные в течение указанного периода	-	-	(139 708)	(112)
Дивиденды к выплате на конец указанного периода	1 185	22	1 185	22
Объявленные дивиденды на акцию в течение указанного периода (в рублях)	-	-	13,52	0,10

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

20 апреля 2018 года состоялось годовое общее собрание участников (акционеров) Банка (протокол от 25 апреля 2018г. №48), на котором было принято решение о распределении прибыли Банка по результатам деятельности за 2017 год и выплате дивидендов по привилегированным и обыкновенным именованным бездокументарным акциям Банка по результатам 2017 года:

- 110 тысяч рублей на выплату дивидендов по привилегированным именованным бездокументарным акциям Банка из расчета 0,10 рублей на 1 акцию;
- 139 989 тысяч рублей на выплату дивидендов по обыкновенным именованным бездокументарным акциям (без учета выплаченных дивидендов по обыкновенным акциям по результатам первого квартала 2017 года в размере 50 010 тысяч рублей) из расчета 13,52 рублей на 1 акцию (без учета дивидендов, выплаченных по результатам первого квартала 2017 года в сумме 4,83 рублей на одну акцию);
- прибыль в размере 63 100 тысяч рублей оставить нераспределенной.

23. Сегментный анализ

Ответственным за принятие операционных решений является Правление Банка. Правление Банка рассматривает деятельность Банка с точки зрения географических аспектов и организационной структуры, поэтому в качестве отчетных сегментов выделены региональные подразделения Банка:

- Головной офис в г.Москве;
- филиал в г.Краснодаре;
- филиал в г.Санкт-Петербурге;

Правление Банка оценивает эффективность отчетных сегментов на основе финансовых показателей, рассчитанных на основании данных учета по российским стандартам бухгалтерского учета. Правление Банка анализирует результаты деятельности каждого из сегментов для принятия решения о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

Учетная политика отчетных сегментов основана на российских правилах бухгалтерского учета и, соответственно, отличается от принципов учетной политики, описанных в данном отчете Банка, подготовленном в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности. Корректировка резервов возникает в связи с различиями между методикой оценки, используемой для расчета резервов под обесценение кредитного портфеля по российским правилам, на основе которых составляется управленческая отчетность, и методикой оценки резервов по международным стандартам финансовой отчетности.

Операции между отчетными сегментами производятся по внутренним ставкам трансфертного ценообразования, которые устанавливаются, одобряются и регулярно пересматриваются Правлением Банка. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых

ресурсов между сегментами, в результате чего в составе доходов/расходов сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	180 599	78 389	167 450	426 438
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	229 787	9 130	96 220	335 137
Обязательные резервы	316 899	-	-	316 899
Средства в кредитных организациях	212 664	-	-	212 664
Кредиты клиентам	6 408 779	1 160 641	3 286 913	10 856 333
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 222 169	-	-	2 222 169
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4 949	-	-	4 949
Отложенный налоговый актив	55 207	-	-	55 207
Основные средства	97 239	3 533	156 632	257 404
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	101 087	1 763	-	102 850
Прочие активы	106 996	28 434	20 695	156 125
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(30 156)	(15 503)	(824)	(46 483)
Итого активов по сегментам	9 906 219	1 266 387	3 727 086	14 899 692
Сопоставление с активами по МСФО				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	(64 770)	(14 658)	(37 818)	(117 246)
Резерв под обесценение прочих активов	72 265	20 632	77 613	170 510
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам и средствам в других банках	(131)	-	-	(131)
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	(3 371)	(760)	(1 697)	(5 828)
Финансовая аренда	556 246	23 485	58 194	637 925
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	(1 811)	(1 262)	(4 230)	(7 303)
Отложенное налогообложение	16 139	-	-	16 139
Прочие корректировки	(2 549)	(200)	(699)	(3 448)
Итого активов	10 478 237	1 293 624	3 818 449	15 590 310
Обязательства				
	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Средства клиентов	6 659 907	836 940	5 004 450	12 501 297
Выпущенные долговые ценные бумаги	419 070	19 403	63 932	502 405
Отложенные налоговые обязательства	6 013	-	-	6 013
Прочие обязательства	88 185	1 265	23 225	112 675
Итого обязательств по сегментам	7 173 175	857 608	5 091 607	13 122 390
Сопоставление с обязательствами по МСФО				
Финансовая аренда	568 792	23 838	59 292	651 922
Начисление отложенных доходов по комиссиям по выданным гарантиям	40 011	3 111	7 297	50 419
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	12 905	1 317	4 988	19 210
Прочие корректировки	(6 030)	-	-	(6 030)
Итого обязательств	7 788 853	885 874	5 163 184	13 837 911

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	175 514	51 019	176 548	403 081
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	92 256	15 585	24 766	132 607
Обязательные резервы на счетах в Банке России	352 836	-	-	352 836
Средства в других банках	437 045	-	-	437 045
Кредиты клиентам	9 301 764	1 191 651	2 821 589	13 315 004
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 037 878	-	-	2 037 878
Текущие требования по налогу на прибыль	3 484	-	-	3 484
Отложенный налоговый актив	59 480	-	-	59 480
Основные средства	102 324	3 589	159 215	265 128
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	(26 744)	(14 151)	(840)	(41 735)
Прочие активы	93 726	2 197	7 820	103 743
Итого активов по сегментам	12 629 563	1 249 890	3 189 098	17 068 551
Сопоставление с активами по МСФО				
Начисление процентов, отраженных на внебалансовых счетах, по кредитам клиентам	39 143	16 221	46 981	102 345
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	(63 560)	(3 304)	(63 163)	(130 027)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	45 813	5 258	17 065	68 136
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам и средствам в других банках	(748)	-	-	(748)
Отложенное налогообложение	38 250	-	-	38 250
Финансовая аренда	527 226	-	4 249	531 475
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	(7 857)	(1 540)	(5 842)	(15 239)
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	(11 444)	(2 072)	(4 367)	(17 883)
Производные финансовые инструменты	421	-	-	421
Прочие корректировки	(5 765)	(229)	(504)	(6 498)
Итого активов	13 191 042	1 264 224	3 183 517	17 638 783
Обязательства				
Филиал в г. Санкт-Петербурге				
	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт-Петербурге	Итого
Средства других банков	23 000	-	-	23 000
Средства клиентов	8 441 792	1 004 682	5 298 420	14 744 894
Выпущенные долговые ценные бумаги	396 835	26 440	87 755	511 030
Прочие обязательства	110 921	6 101	9 080	126 102
Итого обязательств по сегментам	8 972 548	1 037 223	5 395 255	15 405 026
Сопоставление с обязательствами по МСФО				
Финансовая аренда	528 518	-	4 838	533 356
Начисление отложенных доходов по комиссиям по выданным гарантиям	63 395	5 934	13 679	83 008
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	17 745	324	7 501	25 570
Прочие корректировки	(1 264)	-	258	(1 006)
Итого обязательств	9 580 942	1 043 481	5 421 531	16 045 954

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные), в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт-Петербурге	Итого
Процентные доходы	520 499	94 256	254 583	869 338
Процентные расходы	(184 399)	(21 779)	(116 174)	(322 352)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный	(13 746)	-	-	(13 746)
Комиссионные доходы	58 670	5 371	32 356	96 397
Комиссионные расходы	(15 259)	(717)	(6 845)	(22 821)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	5 099	165	3 313	8 577
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	546	-	-	546
Прочие операционные доходы	7 559	668	1 201	9 428
Межсегментные доходы/(расходы) от других сегментов	69 762	(47 761)	(22 001)	-
Чистые операционные доходы по сегментам	448 731	30 203	146 433	625 367
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	(50 505)	(18 986)	(114 726)	(184 217)
Изменение резерва по прочим потерям	(4 984)	103	(2 136)	(7 017)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(737)	-	-	(737)
Операционные расходы	(378 211)	(32 328)	(10 578)	(421 117)
в том числе:				
- амортизационные отчисления	(7 340)	(372)	(3 891)	(11 603)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	14 294	(21 008)	18 993	12 279
Сопоставление с прибылью (убытком) до налогообложения по МСФО				
Доначисление процентных доходов	(39 137)	(16 221)	(46 981)	(102 339)
Доначисление процентных расходов	(1 248)	-	258	(990)
Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	(1 207)	(11 354)	25 345	12 784
Корректировка резервов под ожидаемые убытки по долговым ценным бумагам	1 247	-	-	1 247
Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	4 840	(993)	2 513	6 360
Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках	239	-	-	239
Корректировка резервов под обесценение прочих активов	26 868	15 374	60 548	102 790
Финансовая аренда	(11 258)	(353)	(509)	(12 120)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств и нематериальных активов	7 314	260	1 103	8 677
Производные финансовые инструменты	(421)	-	-	(421)
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	8 078	1 312	2 670	12 060
Начисление отложенных доходов по комиссиям по выданным гарантиям	23 384	2 823	6 382	32 589
Прочие корректировки	1 901	47	313	2 261
Прибыль/(убыток) до налогообложения	34 894	(30 113)	70 635	75 416

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные), в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт-Петербурге	Итого
Процентные доходы	393 543	103 011	230 539	727 093
Процентные расходы	(139 009)	(26 032)	(115 367)	(280 408)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по	(5 102)	-	-	(5 102)

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт-Петербурге	Итого
справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 год: по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи)	427	-	-	427
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости (2017 год: по операциям с инвестициями, удерживаемыми до погашения)	158	-	-	158
Комиссионные доходы	107 088	10 946	38 051	156 085
Комиссионные расходы	(10 670)	(803)	(7 161)	(18 634)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	21 904	1 343	3 149	26 396
Прочие операционные доходы	5 498	215	1 520	7 233
Межсегментные доходы/(расходы) от других сегментов	115 359	(60 692)	(54 667)	-
Чистые операционные доходы по сегментам	489 196	27 988	96 064	613 248
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам (2017 год: Резерв под обесценение кредитов клиентам)	99 097	(4 662)	(27 810)	66 625
Резерв под обесценение прочих активов	(15 868)	(1 286)	(3 658)	(20 812)
Операционные расходы	(493 725)	(35 412)	(11 890)	(541 027)
в том числе:				
-амортизационные отчисления	(5 263)	(411)	(2 416)	(8 090)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	78 700	(13 372)	52 706	118 034
Сопоставление с прибылью (убытком) до налогообложения по МСФО				
Доначисление процентных доходов	(50 015)	3 798	11 308	(34 909)
Доначисление процентных расходов	1 457	(9)	873	2 321
Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам (2017 год: корректировка резервов по кредитам клиентов)	(103 505)	(53 319)	(39 865)	(196 689)
Корректировка резервов под ожидаемые убытки по долговым ценным бумагам	13 576	-	-	13 576
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(11 997)	(156)	(4 542)	(16 695)
Корректировка резервов под обесценение прочих активов	(38 655)	976	7 816	(29 863)
Финансовая аренда	(7 627)	-	43	(7 584)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств и нематериальных активов	(7 506)	(45)	1 470	(6 081)
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	(5 105)	(2 356)	(357)	(7 818)
Начисление отложенных доходов по комиссиям по выданным гарантиям	(9 116)	(27)	(1 851)	(10 994)
Производные финансовые инструменты	1 833	-	-	1 833
Прочие корректировки	181	(96)	47	132
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	143 884	11 321	60 848	216 053
Прибыль/(убыток) до налогообложения	6 105	(53 285)	88 496	41 316

24. Управление капиталом

Методы и подходы к управлению капиталом Банка соответствуют методам, описанным и использованным при составлении финансовой отчетности за 2018 год.

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

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года	30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Основной капитал	1 654 450	1 500 208	1 546 727
Дополнительный капитал	521 660	298 349	310 841
Итого нормативного капитала	2 176 110	1 798 557	1 857 568

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, т.е. норматив Н1 («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Значения норматива достаточности капитала на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены ниже в таблице:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Норматив достаточности капитала (Н1)	13,0%	10,8%
Допустимое значение (Н1)	не менее 8,0%	не менее 8,0%

Кроме того, в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, Банк обязан не превышать максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), который устанавливается в процентах от капитала Банка.

25. Внебалансовые и условные обязательства

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	1 830 672	1 857 820
Гарантии выданные	3 822 647	4 033 875
Итого обязательств кредитного характера	5 653 319	5 891 695

Ниже представлена информация о качестве неиспользованных кредитных линий и лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» на 30 июня 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	987 812	-	-	987 812
Низкий кредитный риск	717 571	10 835	-	728 406
Средний кредитный риск	-	113 935	-	113 935
Высокий кредитный риск	-	300	117	417
Дефолтные активы	-	-	102	102

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Итого неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	1 705 383	125 070	219	1 830 672

Ниже представлена информация о качестве неиспользованных кредитных линий и лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» на 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	1 217 719	-	-	1 217 719
Низкий кредитный риск	12 795	-	-	12 795
Средний кредитный риск	865	124 657	-	125 522
Высокий кредитный риск	501 682	-	-	501 682
Дефолтные активы	-	-	102	102
Итого неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	1 733 061	124 657	102	1 857 820

Ниже представлен анализ изменения резерва по прочим обязательствам кредитного характера в течение 6 месяцев 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	23 823	1 733	16	25 572
Переводы в Этапе 1	-	-	-	-
Переводы в Этапе 2	419	(419)	-	-
Перевод в Этапе 3	-	(33)	33	-
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва) в течение периода	(8 808)	2 420	26	(6 362)
Резерв на 30 июня 2019 года по прочим обязательствам кредитного характера	15 434	3 701	75	19 210

Ниже представлен анализ изменения резерва по прочим обязательствам кредитного характера в течение 6 месяцев 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	11 504	5 057	385	16 946
Переводы в Этапе 1	(1 611)	1 611	-	-
Переводы в Этапе 2	9	(9)	-	-
Перевод в Этапе 3	-	369	(369)	-
Восстановление резерва в течение периода	(113)	(121)	(16)	(250)
Резерв на 30 июня 2018 года по прочим обязательствам кредитного характера	9 789	6 907	-	16 696

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Методы и подходы к расчету справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют методам, описанным и использованным при составлении финансовой отчетности за 2018 год.

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

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	941 900	941 900	932 730	932 730
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	421	421
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-	421	421
Средства в других банках	2 533 047	2 533 047	5 673 898	5 673 898
Кредиты клиентам	8 369 091	8 861 640	7 682 717	7 673 065
Кредиты, выданные юридическим лицам				
- Крупные кредиты	5 132 375	5 356 605	4 647 705	4 632 966
- Средние кредиты	1 588 211	1 717 612	1 457 866	1 463 072
- Кредиты малому бизнесу	592 398	645 479	531 326	535 626
Кредиты, выданные физическим лицам				
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	747 979	798 901	805 227	795 574
- Кредиты, выданные на приобретение жилья	298 503	326 473	232 236	237 470
- Кредиты по пластиковым картам	9 625	16 570	8 357	8 357
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 227 119	2 227 119	2 037 879	2 037 879
Долевые корпоративные ценные бумаги	4 950	4 950	4 950	4 950
Долговые ценные бумаги				
- Государственные облигации внешнего облигационного займа	1 897 556	1 897 556	1 069 571	1 069 571
- Еврооблигации	324 613	324 613	963 358	963 358
Прочие финансовые активы	29 046	29 046	46 960	46 960
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	29 046	29 046	46 960	46 960
Средства других банков	80	80	45 789	45 789
Средства клиентов	12 048 927	12 053 072	14 297 364	14 306 589
Государственные и общественные организации				
- Текущие /расчетные счета	215 066	215 066	62 820	62 820
- Срочные депозиты	-	-	50 027	50 027
Юридические лица				
- Текущие/расчетные счета	2 445 126	2 445 126	3 733 399	3 733 399
- Срочные депозиты	1 522 264	1 527 357	2 167 195	2 167 207
Физические лица				
- Текущие счета/счета до востребования	905 065	905 065	1 052 011	1 052 011
- Срочные вклады	6 961 406	6 960 458	7 231 912	7 241 125
Выпущенные долговые ценные бумаги	201 604	193 829	511 246	506 147
Обязательства по финансовой аренде	651 922	651 922	533 356	533 356
Субординированные депозиты	753 332	753 332	502 548	502 548
Прочие финансовые обязательства	109 368	109 368	85 407	85 407

При составлении финансовой отчетности на 30 июня 2019 года Банк использовал аналогичный подход к определению иерархии по справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, что и на 31 декабря 2018 года. К первому уровню относятся финансовые инструменты, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, и в течение 2018 года переводов между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, не осуществлялось.

Справедливая стоимость векселей и производных финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, определяется с использованием метода дисконтированных потоков денежных средств с учетом всех значительных данных наблюдаемых на рынке.

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости:

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые)		
	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)
По состоянию на 1 января	4 950	4 950
Расходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Уровня 3	4 950	4 950

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков нефинансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости:

Основные средства (здания в финансовой аренде)		
	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)
По состоянию на 1 января	518 256	517 086
Поступления	129 378	-
Расходы, отраженные в составе прибыли и убытка за первое полугодие	(28 188)	(9 944)
Итого нефинансовых активов Уровня 3	619 446	507 142

27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года, статьям доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

30 июня 2019 года (неаудированные данные)
/ Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(неаудированные данные)

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Кредиты клиентам	-	1 946	348 313
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	-	(58)	(7 354)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	4 016
Обязательства			
Средства клиентов	1 720	670 539	279 940
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2 795
Отчет о прибылях и убытках			
Процентные доходы	-	329	25 068
Процентные расходы	(49)	(21 021)	(20 589)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	-	104	(2 727)
Комиссионные доходы	1	169	576
Комиссионные расходы	-	(36)	(84)
Доходы за вычетом расходов от операций с инвалютой	-	22	17
Доходы за вычетом расходов от переоценки с инвалютой	-	24 473	1 836
Операционные расходы	-	(32 812)	(29 924)
Прочие операционные доходы	-	14	14
Условные обязательства			
Гарантии выданные	-	1 230	7 404

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, статьям доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Кредиты клиентам	-	5 405	342 210
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	-	(162)	(4 627)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(4 016)
Обязательства			
Средства клиентов	1 180	637 490	280 405
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2 700
Отчет о прибылях и убытках			
Процентные доходы	-	312	13 893
Процентные расходы	(50)	(22 451)	(13 816)

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам (2017 год: Резерв под обесценение кредитов клиентам)	-	(236)	(3 808)
Комиссионные доходы	7	299	2 552
Доходы за вычетом расходов от операций с инвалютой	-	855	1
Доходы за вычетом расходов от переоценки с инвалютой	(1)	(21 394)	(1 687)
Операционные расходы	-	(33 435)	(19 306)
Прочие операционные доходы	-	(24)	10
Условные обязательства			
Гарантии выданные	-	-	2 460
Гарантии полученные	-	199 100	628 692

По состоянию на 30 июня 2019 года Банком привлечены субординированные депозиты на общую сумму 150 000 тысяч рублей от связанных сторон (31 декабря 2018 года: 150 000 тысяч рублей).

Сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка представлена ниже:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		30 июня 2018 года (неаудированные данные)	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата и премиальные выплаты	28 733	10 219	25 358	7 567
- Дивиденды	-	-	48 054	-
Итого	28 733		73 412	

28. События после отчетной даты

Событиями после отчетной даты являются:

- С 4 июля 2019 года Банк является Головной кредитной организацией банковской группы. Банк перечислил денежные средства в размере 150 000 тыс. рублей в оплату уставного капитала Общества с ограниченной ответственностью «Тихорецкая», которое было учреждено Правлением Банка (Протокол Правления № 15 от 06 июня 2019 года).
- Общим собранием акционеров Банком принято решение о выплате дивидендов по результатам 2018 года по привилегированным именованным бездокументарным акциям с определенным размером дивиденда в сумме 0,10 рублей на одну акцию в размере 110 тыс. рублей и по обыкновенным именованным бездокументарным акциям в сумме 9,85 рублей на одну акцию в размере 101 988 тыс. рублей (Протокол годового общего собрания акционеров банка № 50 от 19 июня 2019 года). Начисление дивидендов произведено 01 июля 2019 года.

А. В. Виноградов
Первый заместитель Председателя Правления

29 августа 2019 года



А. В. Аханова
Главный бухгалтер