

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

1. Общая информация о Банке

«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 25.09.1991 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 26.01.2018 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.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена за I полугодие 2019 года.

Все показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности указаны в валюте Российской Федерации, с округлением до целых тысяч, и являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Настоящая пояснительная информация в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за I полугодие 2019 года, размещается в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Банка <https://www.rdb.ru/> в разделе «О Банке», подразделе «Отчетность» («Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность») и на сайте ООО «Интерфакс-ЦРКИ».

ПАО «РосДорБанк» также имеет следующие лицензии:

Номер и дата лицензии	Срок действия	Орган, выдавший лицензию	Вид лицензируемой деятельности
№ 045-03590-010000 от 07.12.2000 г.	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
№ 045-04185-000100 от 20.12.2000 г.	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
№045-03487-100000 от 07.12.2000 г.	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
№ 12667 Н от 29.12.2012 г.	без ограничения срока действия	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	Лицензия на право осуществления деятельности по техническому обслуживанию предоставлению услуг в области шифрования информации в системах электронного документооборота

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 04.09.2018 (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 01.07.2019 года Банк 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.

Фактическая численность сотрудников Банка на 01.07.2019 года составила 270 человек (на 01.01.2019 года: 275 человек).

Акционеры

Ниже представлен список акционеров Банка, доля которых превышает 5%:

Наименование Фамилия Имя Отчество организации/	На 01.07.2019г.		На 01.01.2019г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
Дорган Валерий Викторович	20.75	20.79	20.75	20.79
Артюхова Людмила Георгиевна	17.30	17.33	17.30	17.33
ООО «Альвита»	13.01	12.96	13.01	12.96
ООО «СК «Акваколор»	9.12	9.13	9.12	9.13
ООО «Автовеста»	7.68	7.69	7.68	7.69
Артюхов Виталий Григорьевич	6.14	6.15	менее 5%	менее 5%
Гурин Глеб Юрьевич	5.98	5.92	5.98	5.92
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	20.02	20.03	26.16	26.18
Итого	100.00	100.00	100.00	100.00

На 01.07.2019 года под контролем членов Совета Банка и членов Правления Банка находится 37,7% голосующих акций Банка (на 01.01.2019 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.

Рейтинг

Банку присвоены рейтинги международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service - кредитный рейтинг на уровне В3. Прогноз по рейтингу Банка - «стабильный».

Информация о рейтингах Банка размещена на официальном сайте рейтингового агентства (www.moodys.com).

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

По данным рейтинга (рэнкинга) российских банков по ключевым показателям деятельности, рассчитанным по методике Banki.ru с использованием отчетности кредитных организаций (www.banki.ru) на 01.07.2019 года ПАО «РосДорБанк» занимает 162 место по размеру нетто-активов (на 01.01.2019 года: 168), 172 место – по величине собственных средств (капитала) (на 01.01.2019 года: 189), 340 место – по величине чистой прибыли (на 01.01.2019 года: 143).

Основная деятельность

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные кредиты (депозиты), валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов, торговое финансирование. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Продукты потребительского кредитования.
- Расчетно-кассовое обслуживание.

- Выпуск банковских карт.
- Операции с иностранной валютой.
- Операции с драгоценными металлами и монетами.
- Функции агента валютного контроля.
- Гарантии, аккредитивы и инкассо.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Прием коммунальных и иных платежей.
- Депозитарное обслуживание.
- Брокерское обслуживание.
- Переводы без открытия банковского счета.
- Партнёрские программы.
- Дистанционное обслуживание по системе «RDB-Online».

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы.
- Финансирование лизинговых операций.
- Торговое финансирование.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Эквайринговое обслуживание предприятий торговли и сервиса.
- Гарантии, аккредитивы и инкассо.
- Операции с иностранной валютой.
- Функции агента валютного контроля.
- Брокерское обслуживание.
- Депозитарное обслуживание.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Партнерские программы.
- Дистанционное обслуживание по системе «Клиент-Банк».

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Вложения в государственные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок «РЕПО». Объем портфеля определяется исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности, текущей ситуации на рынке и доходности финансового инструмента.
- Вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, входящие в Ломбардный список Банка России.
- Конверсионные операции на рынке Forex.
- Заимствование и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.
- Привлечение целевых денежных средств на межбанковском рынке для предоставления кредитов субъектам малого и среднего бизнеса.

Стратегия развития

Стратегия развития Банка на 2018-2020 года утверждена Советом Банка (Протокол от 29.12.2017 г. № 405).

В указанном документе определена миссия и видение Банка, его позиционирование на рынке финансовых услуг, региональное присутствие, составлен бизнес-план, в котором произведено количественное описание детализированной стратегии, определена финансовая позиция Банка.

При формировании стратегии Банк сохранил философию своего развития, основные принципы и подходы, которыми он руководствовался в своей деятельности на протяжении последних пяти лет.

Основная миссия Банка, определенная в Стратегии развития на 2018-2020 годы, заключается в создании стоимости для акционеров путем развития динамичного, надежного и стабильного корпоративного банка с устойчивыми финансовыми показателями, высокими стандартами обслуживания клиентов и передовыми технологиями.

Стратегия определяет объемы ресурсной базы Банка, в соответствии с которой Банк развивает определенные направления бизнеса и наращивает объемы деятельности в трехлетней перспективе.

Приоритетными составляющими Стратегии являются основные направления.

Клиентская база, включающая в себя следующие сегменты: корпоративный блок, предприятия малого и среднего бизнеса, розничный блок. При обслуживании всех трех клиентских сегментов Банк следует правилу «ориентируйся на потребности клиента», что означает обеспечение своевременного обслуживания клиентов при сохранении рентабельности банковских операций (доступность услуг в режиме 24/7, надежность и качество

предлагаемых услуг, построение доверительных отношений с клиентами, и т.д.). Вместе с тем, Банк реагирует на изменяющиеся макроэкономические и пруденциальные условия, сокращая или увеличивая операции на высокорискованных (строительная отрасль, валютная ипотека и др.) или перспективных (инфраструктурные отрасли, автомобильный бизнес и др.) рынках;

Продуктовый портфель. Банк продолжает развитие своих продуктов:

а) расширяя продуктовый ряд и комбинируя банковские продукты друг с другом, настраивая их под нужды клиентов;

б) расширяя свою деятельность на рынке драгоценных металлов, включая осуществление операций с металлами в наличной и безналичной формах, кредитование ювелирных и добывающих компаний под залог драгоценных металлов;

в) продолжая построение системы перекрестных продаж, в основе которой лежит понимание потребностей каждого клиента.

Банк стремится, помимо всего прочего, сделать свои продукты частью ежедневной жизни клиентов, чтобы такие процедуры, как перевод средств, осуществление платежей и т.д., были удобны и просты для клиента, ведь, как юридические, так и физические лица ожидают все большего уровня удобства от использования услуг. Для этого Банком активно развивается IT-платформа ведения бизнеса.

Развитие филиальной сети и маркетинг. Банк в будущем планирует географическое расширение бизнеса. Наряду с открытием отделений в регионах присутствия и представительств в других регионах, Банк намерен покупать кредитные и депозитные портфели клиентов банков, у которых отзываются лицензии. В ближайшие три года Банк нацелен на продолжение формирования узнаваемого бренда.

Управление рисками. Основными стратегическими целями системы управления рисками и капиталом Банка в 2018-2020 гг. являются:

- эффективное управление капиталом как стратегически важным ресурсом;
- поддержание размера капитала на уровне, достаточном для достижения стратегических целей, выполнения стратегических задач, а также для покрытия всех рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления своей деятельности, и соблюдения нормативных требований Банка России;
- повышение качества управления рисками и капиталом и роли риск-менеджмента в стратегической и текущей деятельности Банка;
- совершенствование внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), планомерное совершенствование методологии и инструментария системы управления рисками и капиталом Банка;
- интеграция процедур по управлению рисками и ВПОДК в бизнес-процессы Банка, достижение корректного встраивания системы управления рисками и капиталом в общую систему корпоративного управления Банка.

К стратегическим задачам системы управления рисками и капиталом Банка относятся:

- идентификация, оценка значимых для Банка рисков и разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь;
- оценка достаточности капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия всех рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления своей деятельности;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования финансовой устойчивости Банка, целевых ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, нормативных требований Банка России, а также фазы цикла деловой активности;
- контроль совокупного риска, принятого Банком;
- поддержание стратегического соответствия между размером риск-аппетита и объемом капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия всех рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления своей деятельности;
- обеспечение непрерывности деятельности и поддержание финансовой устойчивости Банка в кризисных ситуациях.

Управление персоналом.

Использование IT-технологий.

Финансовый мониторинг.

В разрезе четырех перспектив системы сбалансированных показателей (финансы, клиенты, процессы и персонал) для реализации миссии Банка сформулированы стратегические цели, а именно:

Перспективы	Стратегические цели
Финансы	Рост кредитного портфеля, увеличение прибыли, финансовая устойчивость
Клиенты	Увеличение количества клиентов, повышение среднего дохода на одного клиента, повышение лояльности клиентов
Процессы	Сокращение времени выполнения основных операций, улучшение качества основных процессов
Персонал	Обеспечение своевременного найма персонала, повышение квалификации сотрудников, управление текучестью кадров

Все стратегические цели находятся во взаимосвязи и служат одной цели – долгосрочный рост доходной базы акционеров.

Для достижения стратегических целей Банк использует такие методы, как создание и расширение филиальной сети, продажа в регионах целевых «продуктовых пакетов», активное проведение перекрестных продаж. Особое внимание уделяется быстрорастущим отраслям с большой потребностью в оборотных средствах. Банк сотрудничает с сетью компаний-партнеров, создает многоканальные продажи для роста сбыта в регионах, организует продажу продуктов через клиентских менеджеров, организует операционное обслуживание в филиальной сети и через Интернет. Банк проводит работу по базовым продуктам и обеспечивает индивидуальный подход в обслуживании ключевых клиентов.

Согласно Стратегии развития Банк планомерно наращивает собственный капитал за счет увеличения уставного капитала путем выпуска дополнительных акций, прибыли, а также за счет наращивания капитала второго уровня путем привлечения субординированных депозитов.

Отчет о выполнении финансовых показателей Стратегии ежемесячно утверждается Правлением Банка.

После утверждения Правлением Банка отчет о выполнении Стратегии доводится до сведения Совета Банка.

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% (на 01.01.2019: 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

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и другими нормативными актами Банка России. В Учетной политике Банка установлены принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым предусмотрены альтернативные решения в рамках системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, либо в соответствии с предоставленным на то правом.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета на 2019 год утверждена приказом Председателя Правления Банка от 29 декабря 2018 года № 139.

Банком строго соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- своевременность отражения операций (сделок);
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет экономического содержания над юридической формой;
- открытость.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политики Банка отдельные операции отражаются в балансе в следующем порядке:

- сделки по покупке (продаже) финансовых активов на стандартных условиях отражаются в бухгалтерском учете в дату заключения сделки.
- активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленному Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.
- операции с драгоценными металлами отражаются в балансе Банка в рублях по действующим учетным ценам Банка России на драгоценные металлы. Переоценка счетов в драгоценных металлах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам по мере изменения Банком России учетных цен соответствующего аффинированного драгоценного металла.
- совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

- операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, займам в ценных бумагах отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением Банка России № 446-П и Учетной политикой Банка. Метод «начисления» означает, отражение в бухгалтерском учете финансовых результатов операций по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.
- по привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.
- условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, в размере 1 % от собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного по состоянию на 1-е число отчетного месяца (если критерий определяется 31 мая, то капитал принимается по состоянию на 1 мая).
- резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Банком применяется оценка ссуд, требований/условных обязательств на портфельной и индивидуальной основе.
- объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного Банком в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

В течение отчетного периода случаи неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов Банка, отсутствовали.

Основные изменения в учетной политике Банка с 01.01.2019 года

Банк внес изменения в учетную политику на 2019 год в связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года следующих нормативных актов, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы»:

- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Указание Банка России от 16 ноября 2017 года N 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года);
- Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года).

Классификация и оценка финансовых инструментов

Банк классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД); и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

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

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также должны учитываться по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство Банка может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчета не подлежат.

Классификация и оценка финансовых обязательств Банка остаются неизменными.

Производные финансовые инструменты продолжают оцениваться по ССЧПУ.

Обесценение.

Помимо резервов на возможные потери согласно требованиям Положений Банка России № 590-П и 611-П, Банк также производит оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы на возможные потери корректируются до суммы резерва по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы под ожидаемые кредитные убытки создаются по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 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. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

- 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. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

- 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. Поскольку критерии обесценения по МСФО (IFRS) 9 соответствуют критериям обесценения по МСФО (IAS) 39, методология Банка по выявлению кредитно-обесцененных инструментов остается неизменной. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Первоначальная эффективная ставка процента для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

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.

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.

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 бухгалтерском балансе.

В связи с вступлением в силу новых вышеупомянутых нормативных документов Банка России по бухгалтерскому учету, а также внесением изменений в действующие нормативные документы, обязательными к применению с 1 января 2019 года, Банк для отражения переходного финансового результата выбрал счет 706 «Финансовый результат текущего года».

4. Основные показатели баланса Банка

Показатель	тыс. рублей		
	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.	Изменение
Активы	14 926 675	17 125 112	-2 198 437
Работающие активы	13 083 451	15 352 882	-2 269 431
Привлеченные средства	13 003 702	15 293 750	-2 290 048
Капитал	2 176 110	1 798 557	377 553

Активы Банка за отчетный период снизились на 12,8%, за счет снижения требований по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе. Привлеченные средства снизились на 15,0%.

В таблице ниже, представлены работающие активы за минусом резерва под обесценение:

	На 01.07.2019г.		На 01.01.2019г.	
	Сумма	Доля в активах (%)	Сумма	Доля в активах (%)
Предоставленные кредиты (некредитным организациям)	8 364 607	56.0	7 684 468	44.9
Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	2 450 483	16.4	5 599 529	32.7
Прочие кредитные требования	11 915	0.1	2 355	0.0
Инвестиции в ценные бумаги и векселя	2 227 118	14.9	2 037 878	11.9
Требования к клиринговой организации	29 328	0.2	28 652	0.2
Итого работающие активы	13 083 451	87.6	15 352 882	89.7

Работающие активы Банка - это активы, обеспечивающие Банку получение дохода. К работающим активам относятся: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения; чистая ссудная задолженность.

В отчетном периоде объем работающих активов Банка снизился на 14,8% в основном за счет снижения объема операций, совершаемых с ценными бумагами на возвратной основе (обратного РЕПО с центральным контрагентом). Доля работающих активов в активах Банка снизилась с 89,7% до 87,6%.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности в течение одного дня и подвержены незначительному изменению стоимости.

Ограничения на использование денежных средств - отсутствуют.

К корреспондентским счетам в банках, по которым существует риск потерь, относятся остатки на счетах в банках, по которым финансовое положение признано как среднее и присвоена категория качества ниже, чем первая. Корреспондентские счета в банках, по которым существует риск потерь, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов и входят в состав прочих активов для целей составления отчета о движении денежных средств. Корреспондентские счета в банках, по которым существует риск потерь, отсутствуют.

В таблице ниже представлена структура денежных средств:

тыс. рублей

	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
Наличные денежные средства	426 438	403 081
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	335 137	132 607
Расчетные счета в торговых системах	68 803	83 202
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации, по которым отсутствует риск потерь	112 837	210 190
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах, по которым отсутствует риск потерь	31 388	143 653
Корректировка резервов под обесценение	-364	0
Итого	974 239	972 733

6. Обязательные резервы

тыс. рублей

	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
Обязательные резервы	316 899	352 836
Итого	316 899	352 836

В целях обеспечения финансовой надежности кредитная организация обязана создавать резервы (фонды), в том числе под обесценение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России.

Обязательные резервы не могут использоваться Банком в своей деятельности. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

Величина обязательных резервов на 01.07.2019 года по сравнению с 01.01.2019 года существенно не изменилась. Банк применяет при расчете обязательных резервов понижающий коэффициент усреднения 0,4.

В течение отчетного периода и 2018 года нормативные величины обязательных резервов по обязательствам в рублях и по обязательствам в иностранной валюте соблюдались Банком в полной мере. Урегулирование обязательных резервов производилось своевременно и в полном объеме.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Справедливая стоимость ценной бумаги складывается из стоимости ценной бумаги и накопленного купонного дохода. Для определения стоимости бумаг используется средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли. Дополнительное оценочное снижение рассчитывается для ценных бумаг и производных финансовых инструментов, рынок по которым считается неактивным.

На 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

8. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (2018 год: Чистая ссудная задолженность)

За отчетный период ссудная задолженность Банка снизилась на 18,5%. В составе кредитного портфеля рост кредитов юридическим лицам составил 663 273 тыс. рублей, рост кредитов физическим лицам составил 26 668 тыс. рублей. Снижение требований по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, составило 3 149 041 тыс. рублей.

Состав чистой ссудной задолженности представлен ниже:

тыс. рублей

	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
Кредиты юридическим лицам всего, из них:	7 592 512	6 929 239
- Кредиты государственным организациям	123 866	50 000
- Кредиты юридическим лицам - резидентам	7 238 616	6 671 461
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	230 030	207 778
Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	2 450 488	5 599 529
Уступка прав требования	33 232	8 277
Требования к клиринговой организации	29 328	28 652
Требования по начисленным процентам	171 523	0
Прочие кредитные требования	11 915	2 355
Кредиты физическим лицам всего, из них:	1 116 839	1 090 171
- Кредиты физическим лицам - резидентам	1 108 224	1 080 138
- Кредиты физическим лицам - нерезидентам	8 615	10 033
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-570 944	-343 219
Корректировка резервов под обесценение ссудной задолженности	21 440	0
Итого	10 856 333	13 315 004

В таблице ниже представлены данные о концентрации чистой ссудной задолженности с разбивкой кредитов, предоставленных юридическим лицам по отраслям экономики в соответствии с основной фактической деятельностью заемщиков, кредитов, предоставленных физическим лицам по целям кредитования:

№ п/п		На 01.07.2019г.		На 01.01.2019г.	
		Сумма	Доля в общем объеме (%)	Сумма	Доля в общем объеме (%)
1	Кредиты юридическим лицам (уступка):	7 621 744	100.0	6 933 516	100.0
	Строительство	1 447 042	19.0	1 152 260	16.6
	Торговля	1 423 458	18.6	1 312 959	19.0
	Строительство дорожное	1 066 648	14.0	516 657	7.5
	Финансы	1 027 657	13.5	1 082 662	15.6
	Операции с недвижимостью	721 916	9.5	810 083	11.7
	Услуги	655 940	8.6	873 654	12.6
	Производство	510 870	6.7	522 338	7.5
	Прочее	393 804	5.2	279 525	4.0
	Сельское хозяйство	374 409	4.9	383 378	5.5
1.1	<i>Из них субъекты малого и среднего бизнеса</i>	<i>5 121 315</i>	<i>67.2</i>	<i>5 577 136</i>	<i>57.3</i>
2	Кредиты физическим лицам (уступка):	1 120 839	100.0	1 094 171	100.0
	жилищные ссуды	25 000	2.2	9 917	0.9
	ипотечные ссуды	289 248	25.8	229 338	21.0
	автокредиты	13 226	1.3	20 765	1.9
	потребительские кредиты	444 263	39.6	478 493	43.7
	кредиты, на прочие цели	349 102	31.1	355 658	32.5

Средняя ставка по выданным кредитам, сложившаяся за I полугодие 2019 года, составила – 13,1% годовых (за I полугодие 2018 года: 13,6% годовых). Средняя ставка по привлеченным депозитам, сложившаяся за I полугодие 2019 года, составила – 6,8% годовых (за I полугодие 2018 года: 7,5% годовых).

В таблице ниже представлены требования по получению процентов в зависимости от срока просрочки на 01.07.2019 года:

тыс. рублей

	На 01.07.2019г.
Требования по получению процентов	X
- текущие	25 247
- просроченные менее 1 месяца	755
- просроченные от 31 до 90 дней	191
- просроченные от 91 до 180 дней	10 991
- просроченные свыше 180 дней	134 339
Итого	171 523

В таблице ниже представлены кредиты в зависимости от срока просрочки платежа:

тыс. рублей

	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
Кредиты юридическим лицам (уступка)	X	X
- текущие	6 992 188	6 551 760
- просроченные менее 1 месяца	39 059	0
- просроченные от 31 до 90 дней	5 473	0
- просроченные от 91 до 180 дней	335 758	36 000
- просроченные свыше 180 дней	249 266	345 756
Кредиты физическим лицам (уступка)	X	X
- текущие	1 065 247	1 041 495
- просроченные менее 1 месяца	13 248	1 862
- просроченные от 31 до 90 дней	703	0
- просроченные от 91 до 180 дней	1 542	8 566
- просроченные свыше 180 дней	40 099	42 248

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Классификация ссудной задолженности по категориям качества по состоянию на 01.07.2019 года:

тыс. рублей

Активы	Сумма актива до вычета резерва на возможные потери	Сумма расчетного резерва	Сумма сформированного резерва с учетом обеспечения
Кредиты юридическим лицам (уступка)			
1 категория качества (резерв 0%)	2 287 749	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	2 851 683	74 764	13 433
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	1 783 692	391 449	126 357
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	113 597	79 946	3 131
5 категория качества (резерв 100%)	585 023	585 023	217 586
Кредиты физическим лицам (уступка)			
1 категория качества (резерв 0%)	480 731	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	438 659	13 982	5 168
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	65 208	20 142	3 276
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	79 918	58 426	2 194
5 категория качества (резерв 100%)	56 323	56 323	37 965
Требования по начисленным процентам			
Полученные комиссии (безрисковые)	(12 195)	-	-
1 категория качества (резерв 0%)	7 662	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	10 511	354	354
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	4 108	936	936
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	3 607	2 714	2 714
5 категория качества (резерв 100%)	157 830	157 830	157 830
Прочие кредитные требования			
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	11 915	3 574	0
Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе			
1 категория качества (резерв 0%)	2 450 488	0	0
Требования к клиринговой организации и к бирже			
1 категория качества (резерв 0%)	29 328	0	0

Классификация ссудной задолженности по категориям качества по состоянию на 01.01.2019 года:

Активы	Сумма актива до вычета резерва на возможные потери	Сумма расчетного резерва	Сумма сформированного резерва с учетом обеспечения
Кредиты юридическим лицам (уступка)			
1 категория качества (резерв 0%)	1 719 793	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	2 581 086	62 453	14 740

3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	2 199 986	508 149	144 968
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	40 470	36 423	0
5 категория качества (резерв 100%)	392 181	392 181	141 028
Кредиты физическим лицам (уступка)			
1 категория качества (резерв 0%)	495 039	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	352 316	13 982	6 393
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	131 578	38 305	5 059
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	52 228	41 274	15
5 категория качества (резерв 100%)	63 010	63 010	31 016
Прочие кредитные требования			
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	2 355	707	0
Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе			
1 категория качества (резерв 0%)	5 599 529	0	0
Требования к клиринговой организации и к бирже			
1 категория качества (резерв 0%)	28 652	0	0

Сделки по уступке прав требований специализированным финансовым обществам и специализированным обществам проектного финансирования не заключались.

Банк принимает в уменьшение резерва обеспечение первой и второй категории качества. К первой категории качества обеспечения относятся: собственные долговые ценные бумаги Банка; гарантийный депозит, размещенный в Банке. Ко второй категории качества обеспечения относятся: имущество, оцененное как залог вещей при наличии устойчивого рынка указанных предметов залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав Банка оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав и (или) предмета залога. Также принимается иное обеспечение и поручительства, не уменьшающие расчетный резерв.

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

Залоговая стоимость обеспечения отличается от справедливой стоимости обеспечения.

В таблице ниже представлена ссудная задолженность в разрезе принятого по ней обеспечения на 01.07.2019 года:

тыс. рублей

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Уступка прав требования	Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	Прочие кредитные требования	Требования к клиринговой организации	Итого
Ценные бумаги	47 262	16 242	0	2 450 488	11 915	0	2 525 907
Недвижимость	4 611 328	914 999	0	0	0	0	5 526 327
Основные средства и транспорт	1 213 578	33 110	0	0	0	0	1 246 688
Товарно- материальные ценности в обороте	202 038	0	0	0	0	0	202 038
Права требования	0	2 971	0	0	0	0	2 971
Поручительства	1 190 040	24 718	4 277	0	0	0	1 219 035
Необеспеченные	328 266	124 799	28 955	0	0	29 328	511 348
Итого	7 592 512	1 116 839	33 232	2 450 488	11 915	29 328	11 234 314

В таблице ниже представлена ссудная задолженность в разрезе принятого по ней обеспечения на 01.01.2019 года:

тыс. рублей

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Уступка прав требования	Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	Прочие кредитные требования	Требования к клиринговой организации	Итого
Ценные бумаги	46 174	20 202	0	5 599 529	2 355	0	5 668 260
Недвижимость	4 294 107	893 223	0	0	0	0	5 187 330
Основные средства и транспорт	930 832	43 434	0	0	0	0	974 266
Товарно- материальные ценности в обороте	167 487	0	0	0	0	0	167 487
Права требования	0	3 230	0	0	0	0	3 230
Поручительства	1 056 893	25 667	4 277	0	0	0	1 086 837
Необеспеченные	433 746	104 415	4 000	0	0	28 652	570 813
Итого	6 929 239	1 090 171	8 277	5 599 529	2 355	28 652	13 658 223

9. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018 год: Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя облигации, отражаемые по справедливой стоимости через совокупный доход, а также на 01.01.2019 года вложения в акции (доли), отражаемые по себестоимости с созданием резерва на возможные потери. Справедливая стоимость облигаций складывается из стоимости ценной бумаги и накопленного купонного дохода. Для определения стоимости бумаг используется средневзвешенная цена, рассчитанная российским организатором торговли, или котировки о последних рыночных сделках по еврооблигациям, публикуемых в источниках информационными агентствами. Дополнительное оценочное снижение рассчитывается для ценных бумаг и производных финансовых инструментов, рынок по которым считается неактивным.

В портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, включены, в том числе, ценные бумаги, приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе. По таким ценным бумагам рассчитывается рыночный риск, по остальным ценным бумагам рассчитывается кредитный риск.

В таблице ниже представлена структура вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (на 01.01.2019 года: структура вложений в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи):

тыс. рублей

	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	0	2 296
Долговые ценные бумаги	2 222 169	2 032 929
Резерв под обесценение ценных бумаг	0	-523
Итого	2 222 169	2 034 702

Ниже представлены долевые финансовые активы на 01.01.2019 года, имеющиеся в наличии для продажи, по стоимости их приобретения и доле (%) участия Банка в уставном капитале эмитента.

Эмитент	Доля участия, %, На 01.01.2019г.	На 01.01.2019г.
ООО «Лизинг Профи»	19,0	2 245
НПФ «Объединенный профсоюзный»	0,2	50
Фонд помощи детям дорожников	9,9	1
Итого	-	2 296

Корпоративные акции представлены акциями российских организаций, не обращающихся на активном рынке. Справедливая стоимость по акциям, имеющимся в наличии для продажи, не может быть надежно определена в силу отсутствия рыночных котировок и данных наблюдаемых рынков по указанным финансовым инструментам. Таким образом, в качестве справедливой стоимости акций, имеющихся в наличии для продажи, на отчетную дату Банк считает затраты на приобретение данных финансовых активов.

В таблице ниже представлена структура долговых ценных бумаг:

	тыс. рублей	
	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
Государственные облигации внешнего облигационного займа	1 897 556	1 069 571
Еврооблигации	324 613	963 358
Итого	2 222 169	2 032 929

Государственные облигации внешнего облигационного займа представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 01.07.2019 года срок погашения с декабря 2025 года по июнь 2027 года, купонный доход – от 2,88% годовых до 4,75% годовых (на 01.01.2019 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 01.07.2019 года срок погашения март 2022 года, купонный доход – 4,20% годовых (на 01.01.2019 года: срок погашения с марта 2022 года по март 2025 года, купонный доход от 3,13% годовых до 4,38% годовых).

10. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) (2018 год: Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения)

Ценные бумаги оцениваются кредитной организацией по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков; условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не переоцениваются. По долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости предусмотрено формирование резервов на возможные потери.

На 01.07.2019 года вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) и на 01.01.2019 года вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

11. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

В таблице ниже представлена структура вложений:

	тыс. рублей	
	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
Корпоративные акции	16	16
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	6 296	4 000
Резерв под обесценение ценных бумаг	-1 363	-840
Итого	4 949	3 176

Инвестиции в дочерние и зависимые организации включают в себя вложения в акции (доли). Инвестиции в дочерние и зависимые компании учтены по себестоимости за вычетом резерва на возможные потери.

Корпоративные акции представлены акциями российских организаций, не обращающихся на активном рынке. Справедливая стоимость по акциям, не может быть надежно определена в силу отсутствия рыночных котировок и данных наблюдаемых рынков по указанным финансовым инструментам. Таким образом, в качестве справедливой стоимости акций на отчетную дату Банк считает затраты на приобретение данных финансовых активов.

Балансовая стоимость вложений Банка в АО «Издательство дороги» составляет 16 тыс. рублей (на 01.01.2019 года: 16 тыс. рублей), доля владения - 31,5% (на 01.01.2019 года: 31,5%). Резерв на возможные потери не создан, на 01.01.2019 года – 0,16 тыс. рублей. Доля Банка в уставном капитале ООО «Индустрия» - 40% (на 01.01.2019 года: 40%). Балансовая стоимость вложений Банка составляет 4 000 тыс. рублей (на 01.01.2019 года:

4 000 тыс. рублей). Резерв на возможные потери создан в размере 840 тыс. рублей (на 01.01.2019 года: 840 тыс. рублей).

Ниже представлены долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по стоимости их приобретения и доле (%) участия Банка в уставном капитале эмитента:

Эмитент	Доля участия, %, На 01.07.2019г.	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
ООО «Индустрия»	40,0	4 000	4 000
ООО «Лизинг Профи»	19,0	2 245	0
НПФ «Объединенный профсоюзный»	0,2	50	0
АО «Издательство «Дороги»	31,5	16	16
Фонд помощи детям дорожников	9,9	1	0
Итого	-	6 312	4 016

12. Требование по текущему налогу на прибыль и отложенный налоговый актив

В бухгалтерском балансе отражено требование по текущему налогу на прибыль, что является суммой переплаты по налогу на прибыль, подлежащей возмещению (возврату) из бюджета. В бюджет уплачивается «налог на прибыль» и «налог на доходы, полученные в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам». На 01.07.2019 года требования по налогам отсутствуют, на 01.01.2019 года требование по текущему налогу на прибыль составило 3 484 тыс. рублей.

В таблице ниже представлены требования по текущему налогу на прибыль:

	тыс. рублей	
	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
Требование по текущему налогу на прибыль	0	3 484
Итого	0	3 484

В связи с разницей учета доходов и расходов в налоговом и бухгалтерском учете возникают суммы, оказывающие влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, определенного кредитной организацией, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Под отложенным налоговым активом понимается та часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к уменьшению налога на прибыль в последующих отчетных периодах. Отложенный налоговый актив возникает, если прибыль до налогообложения в бухгалтерском учете меньше, чем в налоговом учете, и эта разница временная.

В таблице ниже представлены суммы отложенных налоговых активов:

	тыс. рублей	
	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
Отложенный налоговый актив	55 207	59 480
Итого	55 207	59 480

13. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Банк не имеет заключенных на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года договоров финансовой аренды.

Все основные средства, нематериальные активы и материальные запасы оплачены денежными средствами и являются собственностью Банка. Ограничения прав собственности на основные средства Банка по состоянию на 01.07.2019 года и 01.01.2019 года отсутствуют.

По состоянию на 01.07.2019 года и 01.01.2019 года Банк не передавал основные средства в залог третьей стороне в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.07.2019 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи представлены нежилым зданием (ангаром), на 01.01.2019 года отсутствуют.

Информация об изменениях основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и долгосрочных активов для продажи раскрыта в разделе «Информация к отчету о движении денежных средств» настоящей Пояснительной информации.

В таблице ниже представлена структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

тыс. рублей

	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
Здания	146 642	146 622
Амортизация по зданиям	-6 000	-3 585
Основные средства (кроме зданий)	127 297	126 356
Амортизация по основным средствам (кроме зданий)	-82 561	-76 608
Основные средства, не введенные в эксплуатацию	27 722	27 839
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	102 850	0
Нематериальные активы	51 417	49 080
Амортизация по нематериальным активам	-9 360	-7 615
Материальные запасы	2 247	3 039
Итого	360 254	265 128

14. Прочие активы

В таблице ниже представлена расшифровка прочих активов:

тыс. рублей

	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
Финансовые активы всего, из них:	5 913	78 919
- Дисконт по векселям	0	14 826
- Требования по получению процентов	0	60 427
- Драгоценные металлы	5 913	3 666
Нефинансовые активы всего, из них:	173 560	122 887
- Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	67 324	23 556
- Расчеты по налогам и сборам	7 206	6 902
- Расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	753	373
- Расходы будущих периодов	0	9 958
- Прочая дебиторская задолженность	17 951	28 713
- Имущество, полученное по договорам залога	80 326	53 385
Резерв под обесценение прочих активов	-42 848	-83 237
Итого	136 625	118 569

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

В таблице ниже представлены требования по получению процентов в зависимости от срока просрочки на 01.01.2019 года:

тыс. рублей

	На 01.01.2019г.
Требования по получению процентов	X
- текущие	30 576
- просроченные менее 1 месяца	1
- просроченные от 31 до 90 дней	0
- просроченные от 91 до 180 дней	489
- просроченные свыше 180 дней	29 361
Итого	60 427

По состоянию на 01.07.2019 года в составе прочих активов учтены средства труда и предметы труда, полученные Банком по договорам отступного в общей сумме 80 326 тыс. рублей (на 01.01.2019 года: 53 385 тыс. рублей). По указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 28 914 тыс. рублей (на 01.01.2019 года: 28 914 тыс. рублей).

15. Средства кредитных организаций

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств от кредитных организаций в течение отчетного периода и 2018 года.

В таблице ниже представлена расшифровка средств кредитных организаций:

тыс. рублей

	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
Кредиты и депозиты других банков	0	23 000
Итого	0	23 000

16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. рублей

	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
Текущие/расчетные счета всего, из них:	3 562 112	4 845 559
- Государственных и муниципальных организаций	215 066	62 820
- Прочих юридических лиц	2 328 206	3 644 769
- Индивидуальных предпринимателей	120 800	107 820
- Физических лиц	898 040	1 030 150
Депозиты всего, из них:	8 885 437	9 864 419
- Государственных и муниципальных организаций	0	50 000
- Прочих юридических лиц	1 506 567	2 129 670
- Физических лиц	6 928 870	7 184 749
- Субординированные займы	450 000	500 000
Обязательства по уплате процентов	47 354	0
Обязательства по аккредитивам	0	34 280
Обязательства по переводам денежных средств клиентов	13	70
Брокерские счета	7 126	566
Корректировка стоимости средств клиентов	-745	0
Итого	12 501 297	14 744 894

В таблице ниже представлено распределение средств юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальных предпринимателей, отраженных на текущих и депозитных счетах клиентов, по отраслям экономики в соответствии с фактическим основным видом деятельности:

	На 01.07.2019г.		На 01.01.2019г.	
	Сумма, тыс. рублей	Доля в общем объеме (%)	Сумма, тыс. рублей	Доля в общем объеме (%)
Операции с недвижимостью	287 754	6.2	349 537	5.4
Финансы	407 432	8.8	445 842	6.9
Производство	1 129 010	24.5	1 604 557	24.6
Строительство	522 457	11.3	676 626	10.4
Строительство дорожное	261 890	5.7	272 187	4.2
Торговля	482 806	10.4	670 285	10.3
Услуги	1 218 811	26.4	2 107 677	32.5
Страхование	5 378	0.1	5 603	0.1
Сельское хозяйство	13 414	0.3	42 889	0.7
Прочее	291 687	6.3	319 876	4.9
Итого	4 620 639	100.0	6 495 079	100.0

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 порядок расчета процентов.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по возврату вкладов и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение отчетного периода и 2018 года.

Условия субординированных депозитов согласованы с Банком России и соответствуют требованиям включения данных депозитов в расчет собственных средств (капитала) Банка. Субординированные депозиты включаются в расчет собственных средств (капитала) Банка по остаточной стоимости.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных депозитов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. В соответствии с условиями договоров субординированных депозитов отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Банка

по возврату сумм субординированных депозитов и/или уплате процентов. Все субординированные депозиты привлечены в рублях.

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

	Дата погашения	Процентная ставка, % годовых	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
ООО СК «АКБАКОЛОР»	29.09.2024	9.5	100 000	100 000
ООО «Альвита»	11.01.2024	9.5	50 000	50 000
GPB Credit Risk ManALement S.A.	30.05.2020	10	300 000	300 000
ОАО «494 УНР»	30.03.2019	9.5	0	50 000
Итого	-	-	450 000	500 000

17. Выпущенные долговые обязательства

	тыс. рублей	
	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
Сберегательные сертификаты	2 400	2 784
Документарные облигации на предъявителя	300 000	300 000
Начисленные проценты по долговым обязательствам	1 196	0
Дисконтные векселя	200 235	223 072
Корректировка стоимости долговых обязательств	-1 426	0
Итого	502 405	525 856

Портфель выпущенных долговых обязательств включает дисконтные векселя ПАО «РосДорБанк» номинированные в российских рублях на сумму 100 627 тыс. рублей (на 01.01.2019 года: 153 434 тыс. рублей). Срок погашения векселей наступает с сентября 2019 года по март 2036 года (на 01.01.2019 года: с января 2019 года по март 2036 года), процентная ставка по векселям составляет от 5,0% годовых до 10,0% годовых (на 01.01.2019 года: от 5,0% годовых до 10,0% годовых).

Выпущенные долговые обязательства Банка включают дисконтные векселя, номинированные в долларах США, на сумму 52 164 тыс. рублей (на 01.01.2019 года: 64 892 тыс. рублей). Срок погашения наступает с апреля 2019 года по март 2021 года (на 01.01.2019 года: с февраля 2019 года по ноябрь 2019 года), процентная ставка составляет от 0,1% годовых до 1,0% годовых (на 01.01.2019 года: от 0,1% годовых до 1,25% годовых).

Выпущенные долговые обязательства Банка включают дисконтные векселя, номинированные в евро, на сумму 47 444 тыс. рублей (на 01.01.2019 года: 4 746 тыс. рублей). Срок погашения наступает с июля 2020 года по март 2021 года (на 01.01.2019 года: «до востребования»), процентная ставка составляет 0,1% годовых (на 01.01.2019 года: 0,1% годовых).

Дисконтные векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке.

В таблице ниже представлены векселя по стоимости продажи и начисленному дисконту:

	тыс. рублей	
	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
Дисконтные векселя (стоимость продажи)	190 310	197 804
Дисконтные векселя (начисленный дисконт)	9 925	25 268
Итого	200 235	223 072

Сберегательные сертификаты, выпущенные Банком, имеют срок погашения с июня 2020 года по июнь 2027 года, процентная ставка составляет 8,0% годовых (на 01.01.2019 года: с марта 2019 по июнь 2027 года, процентная ставка от 6,0% годовых до 8,0% годовых).

Банк России зарегистрировал выпуск и проспект неконвертируемых документарных процентных облигаций ПАО «РосДорБанк» 2-й серии объемом 300 млн. рублей. Выпуску присвоен регистрационный номер 40201573В от 13.12.2018 года. Облигации данного выпуска являются облигациями с обязательным централизованным хранением. Заем размещен по закрытой подписке и предназначен для квалифицированных инвесторов. Срок обращения выпуска - 6 лет. Номинал одной облигации - 1 тыс. рублей. Ставка купонов будет определяться исходя из значения Ключевой ставки Банка России, увеличенной на 2%. Ставка 1-го и 2-го купона установлена на уровне 9,75% годовых. Облигации включены в Список ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская биржа и размещены на бирже 20 декабря 2018 года.

Служба текущего банковского надзора Банка России, рассмотрев ходатайство ПАО «РосДорБанк», в соответствии с требованиями Положения от 04.07.2018г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», сообщила о возможности включения денежных средств,

привлеченных в соответствии с решением о выпуске облигаций неконвертируемых документарных процентных серии 02 (индивидуальный государственный регистрационный номер 40201573В от 13.12.2018 г.) номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая в количестве 300 000 штук в состав источников дополнительного капитала.

ПАО «РосДорБанк» не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и дисконта или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение отчетного периода и 2018 года. По состоянию на 01.07.2019 года Банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам выпущенные долговые обязательства на сумму 156 245 тыс. рублей (на 01.01.2019 года: 217 658 тыс. рублей).

18. Обязательства по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые обязательства

В бухгалтерском балансе отражается обязательство по текущему налогу на прибыль, что является суммой, подлежащей перечислению в бюджет по налогу на прибыль, в соответствии с произведенными расчетами по налогам. В бюджет уплачивается «налог на прибыль» и «налог на доходы, полученные в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам».

На отчетную дату и на 01.01.2019 года обязательство по текущему налогу на прибыль отсутствует. Обязательства по уплате налога исполнены Банком в полном объеме и в сроки, установленные налоговым законодательством РФ.

Различия между бухгалтерским и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Под отложенным налогом на прибыль понимается сумма, которая может увеличивать или уменьшать налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

В таблице ниже представлена информация по отложенному налоговому обязательству:

	тыс. рублей	
	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
Отложенные налоговые обязательства	6 013	0
Итого	6 013	0

19. Прочие обязательства

В таблице ниже представлены прочие финансовые и нефинансовые обязательства:

	тыс. рублей	
	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
Финансовые обязательства всего, из них:	39 434	80 270
- Обязательства по уплате процентов	0	56 354
- Обязательства по выплате дивидендов	1 207	1 207
- Расчеты по выданным гарантиям	37 514	0
- Расчеты по срочным сделкам	423	0
- Средства клиентов на счетах невыясненных расчетов	258	22 677
- Средства клиентов для оплаты акций	32	32
Нефинансовые обязательства всего, из них:	53 741	45 832
- Расчеты по налогам и сборам	20 195	12 659
- Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	153	610
- Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам и обязательства по неиспользованному отпуску	33 273	32 013
- Прочая кредиторская задолженность	120	550
Итого	93 175	126 102

20. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

	тыс. рублей	
	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	32 231	41 735
Корректировка резервов под обесценение условных обязательств кредитного характера	14 252	0
Итого	46 483	41 735

В соответствии с Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» N 611-П, Банк должен оценить риски и формировать резервы по условным обязательствам кредитного характера. К условным обязательствам кредитного характера относятся обязательства произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед другими кредиторами (банковские гарантии), обязательства банка предоставить средства на возвратной основе (кредитные линии). Так как данные обязательства учитываются на внебалансовых счетах, резерв не уменьшает активы, а отражается в пассиве.

21. Средства акционеров (участников)

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие категории акций:

	На 01.07.2019г.		На 01.01.2019г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	10 353 948	1 283 889	10 353 948	1 283 889
Привилегированные акции	1 100 900	2 202	1 100 900	2 202
Итого	-	1 286 091	-	1 286 091

С 01.11.2013 года обыкновенные именные акции Банка (государственный регистрационный номер 10201573В от 11.05.2007 года) допущены к торгам на ПАО Московская Биржа.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 124 рубля за акцию (на 01.01.2019 года: 124 рубля за акцию). Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 2 рубля за акцию (на 01.01.2019 года: 2 рубля за акцию), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Данные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. В соответствии с российским законодательством, если Банк не выплачивает дивиденды, держатели привилегированных акций получают право голоса до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Фиксированный размер дивидендов по привилегированным акциям Банка установлен на уровне 5% годовых от номинальной стоимости акций. В случае достаточности прибыли размер дивидендов может быть увеличен. Решение о размере дивидендов принимает Общее собрание акционеров Банка.

С начала 2019 года уставный капитал Банка не изменился.

На внеочередном общем собрании акционеров (протокол от 02 августа 2018 года № 49) принято решение об увеличении уставного капитала Банка на сумму 999 999 984 рубля путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций ПАО «РосДорБанк».

22. Неиспользованная прибыль (убыток)

Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет

Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета резервов/фондов на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По состоянию на 01.07.2019 года нераспределенная прибыль прошлых лет составляет 403 525 тыс. рублей:

- фонд развития банковского дела - 183 043 тыс. рублей;
- фонд специального назначения - 110 тыс. рублей;
- остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам прошлых лет в размере 90 тыс. рублей;
- остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам в 2019 году в размере 6 тыс. рублей;
- нераспределенная прибыль за 2016-2018 года в размере 220 276 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2019 года нераспределенная прибыль прошлых лет составляет 248 795 тыс. рублей:

- фонд развития банковского дела - 183 043 тыс. рублей;
- фонд специального назначения - 110 тыс. рублей;
- остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам прошлых лет в размере 90 тыс. рублей;
- нераспределенная прибыль за 2016 и 2017 год в размере 65 552 тыс. рублей.

Порядок использования средств фондов Банка определяется в Положения о фондах, утвержденных Советом Банка (Протокол от 18 марта 2014 года № 327).

Финансовый результат за отчетный период

Финансовый результат Банка за 1 полугодие 2019 года составил 113 777 тыс. рублей (1 полугодие 2018 года: 42 265 тыс. рублей). Финансовый результат включает сумму показателей: прибыль (убыток) за отчетный период и прочий совокупный доход.

Прибыль Банка за 1 полугодие 2019 года составляет 1 696 тыс. рублей (1 полугодие 2018 года: прибыль 116 393 тыс. рублей).

Наибольшее влияние на формирование прибыли оказали:

- по доходам: кредитование юридических лиц, кредитование физических лиц, операции с ценными бумагами и иностранной валютой, операции обратного РЕПО с центральным контрагентом, предоставление в аренду сейфов для хранения документов и ценностей, выдача банковских гарантий, расчетно-кассовое обслуживание;
- по расходам: операции по привлечению депозитов юридических лиц, операции по привлечению депозитов физических лиц, операции с иностранной валютой, операции прямого РЕПО с центральным контрагентом, операции по межбанковскому кредитованию, операции по выпущенным долговым обязательствам, операционные расходы Банка.

Прочий совокупный доход за 1 полугодие 2019 года составляет 112 081 тыс. рублей (1 полугодие 2018 года: совокупный убыток составил (74 128) тыс. рублей). Прочий совокупный доход (убыток) сформирован за счет изменения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход и отложенного налога по ним.

В таблице ниже представлен чистый совокупный доход (убыток):

тыс. рублей

	I полугодие 2019 года	I полугодие 2018 года
Чистая прибыль (чистый убыток), признанная в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде	130 747	97 236
Чистая прибыль (чистый убыток), реклассифицированная в отчетном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли	8 434	-189 895
Оценочные резервы	737	0
Отложенный налог по ценным бумагам	-27 837	18 531
Итого	112 081	-74 128

Дивиденды

Общим собранием акционеров Банка принято решение о направлении прибыли Банка по результатам I квартала 2017 года в размере 50 010 тыс. рублей на выплату промежуточных дивидендов по обыкновенным именным бездокументарным акциям Банка из расчета 4,83 рубля на 1 акцию.

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 именным бездокументарным акциям Банка по результатам 2017 года:

- 110 тысяч рублей на выплату дивидендов по привилегированным именным бездокументарным акциям Банка из расчета 0,10 рублей на 1 акцию;
 - 139 985 тысяч рублей на выплату дивидендов по обыкновенным именным 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.

В таблице ниже представлено распределение прибыли:

тыс. рублей

	I полугодие 2019 года	I полугодие 2018 года
Нераспределенная прибыль на начало года	403 519	438 900
Прибыль (убыток) текущего периода	1 696	116 393
Дивиденды объявленные по обыкновенным акциям	0	-189 995
Дивиденды объявленные по привилегированным акциям	0	-110
Остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам	6	0
Нераспределенная прибыль на конец отчетного периода	405 221	365 188

Дивиденды не выплачиваются в полном объеме в связи с не предоставлением информации о платежных реквизитах частью акционеров Банка. В таблице ниже представлены данные об объявленных и выплаченных дивидендах:

тыс. рублей

	I полугодие 2019 года	I полугодие 2018 года
Размер невыплаченных дивидендов на начало года	1 207	928
Дивиденды начисленные	0	140 095
Выплачено дивидендов	0	-139 816
Размер невыплаченных дивидендов на конец отчетного периода	1 207	1 207

Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за I полугодие 2019 года, которая отражает часть прибыли отчетного периода, полученной акционерами – владельцами обыкновенных акций, составляет 0,15 рублей (за I полугодие 2018 года: 11,23 рублей). Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина базовой прибыли за I полугодие 2019 года составила 1 586 тыс. рублей (за I полугодие 2018 года: 116 283 тыс. рублей). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 10 353 948 штук (I полугодие 2018 года: 10 353 948 штук).

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н.

23. Внебалансовые обязательства

тыс. рублей

	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	2 598 840	6 035 158
Неиспользованные кредитные линии	1 830 672	1 857 820
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	508 691	495 028
Наличные сделки по поставке денежных средств	709 683	771 173
Обязательства Банка по поставке ценных бумаг	326 415	0
Итого	5 974 301	9 159 179

Для удовлетворения потребностей клиентов Банк предлагает внебалансовые финансовые инструменты, такие как кредитные линии, гарантии, аккредитивы. Внебалансовые инструменты – это обязательства Банка по предоставлению кредитов клиенту, либо принятие обязательств клиента по оплате требований перед третьими лицами, а также срочные обязательства и ценные бумаги, принятые по сделкам на возвратной основе.

24. Процентные доходы

тыс. рублей

	I полугодие 2019 года	I полугодие 2018 года
От размещения средств в кредитных организациях	157 309	34 637
По предоставленным кредитам юридическим лицам	538 449	548 698
По предоставленным кредитам физическим лицам	125 623	87 160
По неустойкам, штрафам, пеням	17 119	7 968
По вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	854
По вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30 838	39 718
По вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	8 058
Итого	869 338	727 093

25. Процентные расходы

тыс. рублей

	I полугодие 2019 года	I полугодие 2018 года
По привлеченным средствам кредитных организаций	722	2 070
По привлеченным средствам юридических лиц	84 941	48 339
По привлеченным средствам физических лиц	221 391	224 633
По выпущенным долговым обязательствам	15 298	5 366
Итого	322 352	280 408

26. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

тыс. рублей

	I полугодие 2019 года			I полугодие 2018 года		
	Формиро- вание (доначи- сление) резерва	Восстано- вление (уменьше- ние) резерва	Изменение резерва	Формиро- вание (доначи- сление) резерва	Восстано- вление (уменьше- ние) резерва	Изменение резерва
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	701	337	364	0	0	0
Ссудная задолженность	344 447	282 087	62 360	243 390	275 760	-32 370
Начисленные проценты	223 040	101 547	121 493	11 606	45 861	-34 255
Ценные бумаги	1 469	732	737	0	0	0
Прочие активы	32 885	30 616	2 269	28 023	27 826	197
Внебалансовые обязательства	97 800	93 052	4 748	107 500	86 885	20 615
Итого	700 342	508 371	191 971	390 519	436 332	-45 813

Ниже представлена таблица в разрезе требований, списанных за счет резерва:

тыс. рублей

	I полугодие 2019 года	I полугодие 2018 года
Ссудная задолженность	17 909	37 061
Начисленные проценты	2 285	20 126
Прочие активы	32	211
Итого	20 226	57 398

27. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. рублей

	I полугодие 2019 года	I полугодие 2018 года
От вложений в облигации российских компаний	0	-5 102
Итого	0	-5 102

28. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018 год: Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи)

тыс. рублей

	I полугодие 2019 года	I полугодие 2018 года
От вложений в облигации Российской Федерации	-14 983	427
От вложений в еврооблигации	1 237	0
Итого	-13 746	427

29. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости (2018 год: Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии до погашения)

тыс. рублей

	I полугодие 2019 года	I полугодие 2018 года
От вложений в облигации российских компаний	0	158
Итого	0	158

30. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс. рублей

	I полугодие 2019 года	I полугодие 2018 года
От операций купли-продажи в наличной форме	1 348	1 499
От операций купли-продажи в безналичной форме	17 241	-48 233
Итого	18 589	-46 734

31. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

В таблице ниже представлены чистые доходы от переоценки иностранной валюты в разрезе инструментов баланса:

тыс. рублей

	I полугодие 2019 года	I полугодие 2018 года
Денежные средства	-53 584	41 815
Чистая ссудная задолженность	-32 848	49 043
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-185 019	150 915
Прочие активы	395	590
Средства кредитных организаций	0	-23
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	253 656	-163 651
Выпущенные долговые обязательства	6 741	-5 221
Прочие обязательства	647	-338
Итого	-10 012	73 130

32. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами

Чистые доходы от операций с драгоценными металлами – это переоценка счетов в драгоценных металлах. Банк открыл корреспондентские обезличенные металлические счета НОСТРО в кредитной организации в золоте, платине, серебре и палладии, а также открыл счет клиенту-физическому лицу в золоте. Банк также осуществляет операции купли-продажи монет Российской Федерации и иностранных государств в драгоценных металлах. Монеты переоценке не подлежат.

33. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

Доход за I полугодие 2019 года по дивидендам составил 546 тыс. рублей, что представляет собой начисленные дивиденды от участия в капитале АО «Издательство «Дороги». За I полугодие 2018 года доходы от участия в капитале других юридических лиц отсутствуют.

34. Комиссионные доходы

тыс. рублей

	I полугодие 2019 года	I полугодие 2018 года
Доходы от расчетного и кассового обслуживания	55 791	56 117
Доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	16 823	76 760
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	10 533	10 038
Доходы от осуществления переводов денежных средств	9 076	9 923
Доходы от оказания посреднических услуг по брокерским договорам	1 463	420
Доходы от других операций	2 711	2 827
Итого	96 397	156 085

Размер чистых комиссионных доходов Банка за I полугодие 2019 года составляет 73 576 тыс. рублей (I полугодие 2018 года: 137 451 тыс. рублей). Основной частью чистых комиссионных доходов являются чистые комиссионные доходы за расчетно-кассовое обслуживание, открытие и ведение банковских счетов, которые составляют 69,2% (I полугодие 2018 года: 37,9%), доходы от выдачи банковских гарантий – 22,9% (I полугодие 2018 года: 55,8%). Доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств снизились в связи с изменениями бухгалтерского учета, введенными согласно МСФО 9 с 01.01.2019 года. Фактически полученные комиссии отражаются в обязательствах и будут списаны на доходы в течение всего срока действия гарантии.

35. Комиссионные расходы

тыс. рублей

	I полугодие 2019 года	I полугодие 2018 года
Расходы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	15 441	14 071
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2 427	2 514
Расходы по операциям с валютными ценностями	569	1 009
Расходы по приобретению и реализации ценных бумаг	3 731	712
Другие комиссионные расходы	653	328
Итого	22 821	18 634

36. Прочие операционные доходы

тыс. рублей

	I полугодие 2019 года	I полугодие 2018 года
Доходы по выпущенным долговым ценным бумагам	114	30
Доходы по привлеченным средствам	1 955	1 231
Доходы от выбытия (реализации) имущества	1 080	420
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 950	1 564
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	2 625	2 663
Доходы по приобретенным правам требования	41	316
Доходы от оприходования излишков денежной наличности по банкоматам	56	41
Доходы от страхового возмещения	1 188	307
Доходы по закрытию счетов	103	655
Прочее	316	6
Итого	9 428	7 233

37. Операционные расходы

тыс. рублей

	I полугодие 2019 года	I полугодие 2018 года
Расходы на содержание персонала всего, из них:	231 853	221 895
<i>Расходы на заработную плату и премии</i>	<i>168 455</i>	<i>153 896</i>
<i>Расходы по начисленным отпускам</i>	<i>7 482</i>	<i>14 067</i>
<i>Медицинское страхование</i>	<i>4 219</i>	<i>3 820</i>
<i>Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды</i>	<i>46 597</i>	<i>42 275</i>
<i>Расходы, начисленные в государственные внебюджетные фонды по отпускам</i>	<i>2 448</i>	<i>4 876</i>
<i>Расходы на обучение</i>	<i>44</i>	<i>22</i>
<i>Прочие выплаты персоналу</i>	<i>2 608</i>	<i>2 939</i>
Хозяйственные расходы всего, из них:	174 859	302 474
<i>Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием</i>	<i>78 708</i>	<i>73 420</i>
<i>Расходы по реализованным кредитам</i>	<i>536</i>	<i>62 088</i>
<i>Охрана</i>	<i>3 157</i>	<i>2 587</i>
<i>Амортизационные отчисления</i>	<i>11 603</i>	<i>8 090</i>
<i>Представительские расходы</i>	<i>4 328</i>	<i>4 146</i>
<i>Аудит</i>	<i>1 084</i>	<i>1 062</i>
<i>Реклама</i>	<i>2 860</i>	<i>655</i>
<i>Страхование</i>	<i>31 350</i>	<i>20 810</i>
<i>Услуги связи</i>	<i>5 810</i>	<i>4 861</i>
<i>Агентское вознаграждение</i>	<i>12 223</i>	<i>13 240</i>
<i>Исковые требования</i>	<i>0</i>	<i>97 133</i>
<i>Прочие расходы</i>	<i>23 200</i>	<i>14 382</i>
Итого	406 712	524 369

Операционные расходы за I полугодие 2019 года снизились по сравнению с операционными расходами за I полугодие 2018 года на 22,4%. Это обусловлено расходами по реализованным кредитам, а также временным отнесением на расходы обязательств Банка, связанных с решением суда, которые Банк рассчитывает восстановить на доходы за счет встречных требований к взыскателю. Все операционные расходы планируются в рамках бюджета Банка и контролируются в рамках каждой статьи на постоянной основе.

38. Возмещение (расход) по налогам

тыс. рублей

	I полугодие 2019 года	I полугодие 2018 года
Налог на добавленную стоимость (уплаченный)	12 619	15 151
Налог на прибыль	28 133	0
Налог по операциям с ценными бумагами	0	1 641
Налог на имущество	633	574
Отчисления по квотированию	316	323
Транспортный налог	51	0
Госпошлина	740	600
Налог на землю	29	0
Экологический налог	17	10
Уменьшение налога на прибыль	-17 550	0
Итого	24 988	18 299

В течение отчетного периода ставка налога на прибыль, других налогов не изменились, новые налоги не вводились. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (I полугодие 2018 года: 20%).

39. Собственные средства (капитал)

Капитал представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в бухгалтерском балансе. Величина собственных средств (капитала) кредитных организаций определяется как сумма основного капитала и дополнительного капитала. Основной капитал определяется как сумма источников базового капитала и источников добавочного капитала.

Базовый капитал включает уставный капитал, резервный фонд и нераспределенную прибыль прошлых лет. Основной капитал равен базовому капиталу, так как Банк не имеет источников добавочного капитала. Дополнительный капитал включает фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, фонд переоценки основных средств, субординированные займы и прибыль текущего года.

Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

В таблице ниже представлена структура капитала:

тыс. рублей

	На 01.07.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Основной капитал, в том числе:	1 654 450	1 500 208
- Базовый капитал	1 654 450	1 500 208
- Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	521 660	298 349
Собственные средства (капитал)	2 176 110	1 798 557

Основной капитал на 01.07.2019 года вырос по сравнению со значением на начало года на 10,3%, в основном за счет нераспределенной прибыли за 2018 год, заверенной аудиторами.

Дополнительный капитал вырос на 74,8% в результате выпуска Банком субординированных облигаций и роста фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через совокупный доход. В целом за I полугодие 2019 года собственные средства (капитал) Банка вырос на 21,0%

Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

Основными целями политики Банка в области управления капиталом являются: обеспечение способности Банка выполнять стратегические цели при безусловном соблюдении требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации и Базельским комитетом по банковскому надзору, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. С этой целью в Банке разработаны процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса, результатов всесторонней текущей оценки рисков и результатов стресс-тестирования устойчивости Банка к внутренним и внешним факторам риска.

Согласно Стратегии развития Банк планирует наращивание собственного капитала за счет увеличения уставного капитала путем выпуска дополнительных акций, прибыли, а также за счет наращивания дополнительного капитала путем привлечения субординированных депозитов.

Контроль за выполнением минимально допустимых уровней норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, норматива достаточности базового капитала Н1.1, норматива достаточности основного капитала Н1.2, установленных Банком России, осуществляется Банком ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

В течение отчетного периода и 2018 года Банк выполнял установленные Банком России минимально допустимые уровни норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, норматива достаточности базового капитала Н1.1, норматива достаточности основного капитала Н1.2.

В рамках внедрения стандартов Базеля III Банком разработана Стратегия управления рисками и капиталом на 2019 год, Методология определения склонности к риску (риск-аппетита) на основе агрегированной оценки значимых рисков, определен плановый (целевой) уровень капитала, плановые (целевые) уровни значимых рисков, целевая структура рисков и система лимитов.

40. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

В отчете об изменениях в капитале отражается информация о состоянии и движении источников собственных средств Раздела 3 формы 0409806.

За 1 полугодие 2019 года источники собственных средств увеличились на 113 777 тыс. рублей (за 1 полугодие 2018 года: уменьшились на 97 830 тыс. рублей). Изменения источников собственных средств вызваны начислением оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, переоценкой финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и выплатой дивидендов. Более подробная информация о выплаченных дивидендах раскрыта в разделе «Неиспользованная прибыль (убыток)» настоящей Пояснительной информации.

41. Сведения об обязательных нормативах

В соответствии с существующими требованиями, установленными Центральным Банком Российской Федерации, Банк обязан соблюдать следующие обязательные нормативы:

- достаточности капитала (Н1.0 – собственных средств, Н1.1 - базового, Н1.2 - основного);
- финансового рычага (Н1.4);
- ликвидности (Н2 - мгновенной, Н3 - текущей, Н4 - долгосрочной);
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимального размера крупных кредитных рисков (Н7);
- совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1);
- использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12);
- норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25).

Банк обязан устанавливать сигнальные и предельные значения и соблюдать установленные лимиты (нормативов, капитала и активов). Банк на постоянной основе контролирует значения показателей. При необходимости регулирует решением уполномоченного органа, а также система сигнальных и предельных значений лимитов может быть пересмотрена при изменении экономической ситуации и законодательства.

Минимально допустимое числовое значение надбавок определяется как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки. Банк обязан соблюдать надбавки ежеквартально по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом.

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы. В течение 1 полугодия 2019 года и 2018 года Банк выполнял все экономические нормативы с учетом надбавок. Организацию работы по соблюдению нормативов на ежедневной основе обеспечивает Казначейство Банка.

Значения нормативов свидетельствуют об устойчивом экономическом положении Банка, его платежеспособности, о достаточной ликвидности, т.е. возможности Банка своевременно, в полном объеме и без потерь обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами, а также предоставлять им средства в пределах, взятых на себя обязательств, в том числе и в будущем.

42. Информация к отчету о движении денежных средств

Под операционной деятельностью в целях составления Отчета о движении денежных средств понимается основная, приносящая доход деятельность, а также прочая деятельность Банка, кроме инвестиционной и финансовой.

Под инвестиционной деятельностью понимается приобретение или реализация инвестиционных активов, материальных либо финансовых активов, предназначенных для генерирования будущих доходов (притока денежных средств), кроме финансовых активов, приобретение и (или) реализация которых осуществляется в процессе операционной деятельности. Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности показывают величину доходов, а также направление средств Банка на приобретение инвестиционных активов.

Под финансовой деятельностью понимается деятельность, которая приводит к изменениям в размере и (или) составе источников собственных средств (капитала) и (или) в размере и (или) составе долгосрочных заемных средств Банка.

В течение 1 полугодия 2019 года и 2018 года у Банка отсутствовали ограничения на использование денежных средств.

В таблице ниже представлена информация об изменениях портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

тыс. рублей

	I полугодие 2019 года	I полугодие 2018 года
Остаток на начало года	2 034 702	1 817 830
Приобретение	1 162 716	358 081
Изменение наращенных процентных доходов	1 087	6 021
Погашение и реализация ценных бумаг	-928 725	-182 048
Реклассификация	-1 773	0
Валютная переоценка	-185 019	150 915
Переоценка по рыночной стоимости	139 181	-92 659
Сформированный резерв	0	-1
Остаток на конец отчетного периода	2 222 169	2 058 139

В таблице ниже представлена информация об изменениях портфеля ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости:

тыс. рублей

	I полугодие 2019 года	I полугодие 2018 года
Остаток на начало года	3 176	580 923
Приобретение	0	0
Изменение наращенных процентных доходов	0	1 821
Погашение ценных бумаг	0	-479 619
Реклассификация	1 773	0
Сформированный резерв	0	0
Остаток на конец отчетного периода	4 949	103 125

В таблицах ниже представлена информация об изменениях основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, и долгосрочных активов для продажи за 1 полугодие 2019 года:

тыс. рублей

	Здания	Основные средства (кроме зданий), а также основные средства, не введенные в эксплуатацию	НМА	Матери- альные запасы	Долго- срочные активы для продажи	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	143 037	77 587	41 465	3 039	0	265 128
Поступления (реклассификация), модернизация	21	3 333	2 340	10 445	102 850	118 989
Начисленная амортизация	-2 416	-7 440	-1 748	0	0	-11 604
Продажа/мена	0	-2 288	0	-31	-917	-3 236
Списание (восстановление)	0	-222	-3	-11 206	917	-10 514
Накопленная амортизация по выбытиям	0	1 488	3	0	0	1 491
Остаточная стоимость на 1 июля 2019 года	140 642	72 458	42 057	2 247	102 850	360 254

В таблицах ниже представлена информация об изменениях основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, и долгосрочных активов для продажи за I полугодие 2018 года:

тыс. рублей

	Здания	Основные средства (кроме зданий), а также основные средства, не введенные в эксплуатацию	НМА	Матери- альные запасы	Долго- срочные активы для продажи	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	9 053	189 291	33 479	2 238	0	234 061
Поступления (реклассификация), модернизация	137 507	23 268	3 172	11 546	314	175 807
Начисленная амортизация	-1 101	-5 318	-1 673	0	0	-8 092
Продажа/мена	0	-1 381	-3	-27	-314	-1 725
Списание (реклассификация)	0	-137 562	0	-11 079	0	-148 641
Накопленная амортизация по выбытиям	0	1 240	3	0	0	1 243
Остаточная стоимость на 1 июля 2018 года	145 459	69 538	34 978	2 678	0	252 653

43. Сегментный анализ

Операционный сегмент – это отдельный компонент Банка, включающий деятельность, позволяющую получать доходы и нести расходы, результаты операционной деятельности которого на регулярной основе анализируется Правлением Банка, с целью принятия решений о распределении ресурсов по сегментам и для оценки их деятельности, и в отношении которого имеется в наличии отдельная финансовая информация.

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 Банка в г. Санкт-Петербург;
- филиал Банка в г. Краснодар.

Межсегментные доходы/расходы от других сегментов включают в себя:

- доходы/расходы, учтенные на балансе одного сегмента, но понесенные другим сегментом;
- доходы/расходы от перераспределения ресурсов при нехватке пассивов для размещения в активы.

Например, заработная плата сотрудников филиалов начисляется в балансе головного офиса и распределяется через межсегментные доходы/расходы.

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 в разрезе статей бухгалтерского баланса на 01.07.2019 года:

тыс. рублей

Наименование статьи	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	180 599	167 450	78 389	426 438
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	546 686	96 220	9 130	652 036
Обязательные резервы	316 899	0	0	316 899
Средства в кредитных организациях	212 664	0	0	212 664
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	6 408 779	3 286 913	1 160 641	10 856 333

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 222 169	0	0	2 222 169
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4 949	0	0	4 949
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	55 207	0	0	55 207
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	97 239	156 632	3 533	257 404
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	101 087	0	1 763	102 850
Прочие активы	101 311	6 880	28 434	136 625
Всего активов	9 930 690	3 714 095	1 281 890	14 926 675
ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 659 907	5 004 450	836 940	12 501 297
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 473 724	3 929 187	544 796	7 947 707
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	419 070	63 932	19 403	502 405
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенные налоговые обязательства	6 013	0	0	6 013
Прочие обязательства	82 500	9 410	1 265	93 175
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	30 156	15 503	824	46 483
Всего обязательств	7 197 646	5 093 295	858 432	13 149 373

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка в разрезе статей бухгалтерского баланса на 01.01.2019 года:

тыс. рублей				
Наименование статьи	Головной офис	Филиал в г. Санкт-Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	175 514	176 548	51 019	403 081
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	445 092	24 766	15 585	485 443
Обязательные резервы	352 836	0	0	352 836
Средства в кредитных организациях	437 045	0	0	437 045
Чистая ссудная задолженность	9 301 764	2 821 589	1 191 651	13 315 004
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 037 878	0	0	2 037 878
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3 176	0	0	3 176
Требование по текущему налогу на прибыль	3 484	0	0	3 484
Отложенный налоговый актив	59 480	0	0	59 480
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	102 324	159 215	3 589	265 128
Прочие активы	108 550	7 820	2 199	118 569
Всего активов	12 671 131	3 189 938	1 264 043	17 125 112
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	23 000	0	0	23 000

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 441 792	5 298 420	1 004 682	14 744 894
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 386 775	4 191 729	744 212	8 322 716
Выпущенные долговые обязательства	411 659	87 755	26 442	525 856
Прочие обязательства	110 921	9 080	6 101	126 102
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	26 744	14 151	840	41 735
Всего обязательств	9 014 116	5 409 406	1 038 065	15 461 587

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка в разрезе статей отчета о финансовых результатах за 1 полугодие 2019 года:

				тыс. рублей
Наименование статьи	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ				
Процентные доходы, всего, в том числе:	520 499	254 583	94 256	869 338
Процентные расходы, всего, в том числе:	184 399	116 174	21 779	322 352
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-50 505	-114 726	-18 986	-184 217
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-13 746	0	0	-13 746
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15 050	3 230	309	18 589
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-9 951	83	-144	-10 012
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	546	0	0	546
Комиссионные доходы	58 670	32 356	5 371	96 397
Комиссионные расходы	15 259	6 845	717	22 821
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-737	0	0	-737
Изменение резерва по прочим потерям	-4 984	-2 136	103	-7 017
Прочие операционные доходы	7 559	1 201	668	9 428
Операционные расходы	366 514	31 924	8 274	406 712
Межсегментные доходы/расходы от других сегментов	69 762	-22 001	-47 761	0
Прибыль (убыток) до налогообложения	25 991	-2 353	3 046	26 684
Возмещение (расход) по налогам	-	-	-	24 988
Прибыль (убыток) за отчетный период	-	-	-	1 696
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-	-	-	112 081
Финансовый результат за отчетный период	-	-	-	113 777

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка в разрезе статей отчета о финансовых результатах за 1 полугодие 2018 года:

тыс. рублей

Наименование статьи	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ				
Процентные доходы, всего, в том числе:	393 543	230 539	103 011	727 093
Процентные расходы, всего, в том числе:	139 009	115 367	26 032	280 408
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	99 097	-27 810	-4 662	66 625
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-5 102	0	0	-5 102
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	427	0	0	427
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	158	0	0	158
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-51 175	3 063	1 378	-46 734
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	73 079	86	-35	73 130
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
Комиссионные доходы	107 088	38 051	10 946	156 085
Комиссионные расходы	10 670	7 161	803	18 634
Изменение резерва по прочим потерям	-15 868	-3 658	-1 286	-20 812
Прочие операционные доходы	5 498	1 520	215	7 233
Операционные расходы	482 560	34 898	6 911	524 369
Межсегментные доходы/расходы от других сегментов	115 359	-54 667	-60 692	0
Прибыль (убыток) до налогообложения	89 865	29 698	15 129	134 692
Возмещение (расход) по налогам	-	-	-	18 299
Прибыль (убыток) за отчетный период	-	-	-	116 393
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-74 128
Финансовый результат за отчетный период	-	-	-	42 265

44. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Для целей составления финансовой отчетности к связанным сторонам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок (операций), несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

Все операции и сделки между Банком и связанными сторонами осуществляются в соответствии с безопасной и надежной банковской практикой, а также соответствуют условиям и стандартам, которые являются такими же выгодными для Банка, как те, которые предлагались бы для таких же операций и сделок с лицами, которые не связаны с Банком.

В 1 полугодии 2019 года и в 2018 году сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требующие получения согласия Совета Банка или общего собрания акционеров, не совершались.

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами за I полугодие 2019 года:

тыс. рублей				
Виды операций	Акционеры	Зависимые хозяйственные общества	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСВА				
Кредиты на начало года	0	0	5 405	341 958
Кредиты, выданные в течение отчетного периода	0	0	22 378	407 527
Кредиты, погашенные в течение отчетного периода	0	0	25 686	399 805
Кредиты на конец отчетного периода	0	0	2 097	349 680
Резерв под обесценение кредитов на начало года	0	0	161	1 146
Изменение резерва под обесценение кредитов	0	0	-111	1 406
Резерв под обесценение кредитов на конец отчетного периода	0	0	50	2 552
Инвестиции в дочерние и зависимые организации на начало года	0	4 016	0	0
Изменение по вложениям	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации на конец отчетного периода	0	4 016	0	0
Средства клиентов на начало года	1 180	26 122	637 490	406 193
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	32 416	139 249	2 230 529	4 527 451
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	31 876	137 803	2 197 480	4 531 272
Средства клиентов на конец отчетного периода	1 720	27 568	670 539	402 372
Выпущенные долговые обязательства на начало года	0	0	0	3 037
Выпущенные долговые обязательства, приобретенные в течение отчетного периода	0	0	0	454
Выпущенные долговые обязательства, погашенные в течение отчетного периода	0	0	0	696
Выпущенные долговые обязательства на конец отчетного периода	0	0	0	2 795
Выданные гарантии и поручительства на начало года	0	2 460	0	0
Изменение по выданным гарантиям	0	-1 230	0	7 404
Выданные гарантии и поручительства на конец отчетного периода	0	1 230	0	7 404
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ				
Процентные доходы	0	0	329	24 602
Процентные расходы	-49	-424	-21 121	-13 918
Изменение резерва под обесценение кредитов	0	0	111	-1 406
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	22	17
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	60	24 473	1 776
Доходы от участия в капитале	0	546	0	0
Комиссионные доходы	1	71	169	505
Комиссионные расходы	0	0	-36	-84
Прочие операционные доходы	0	0	114	483
Операционные расходы	0	-228	-38 156	-29 159

45. Информация о рисках

В целях поддержания принимаемых Банком рисков на уровне, не угрожающем его финансовой устойчивости, адекватном масштабам его бизнеса и величине собственного капитала, в Банке создана и функционирует система управления рисками и капиталом.

Применяемый Банком подход к организации системы управления рисками соответствует таким общепринятым на международном уровне принципам управления банковскими рисками как принцип разделения функций принятия рисков и их контроля, принцип сочетания предварительной и последующей оценки рисков проводимых операций, принцип учета воздействия рисков на оперативную деятельность и реализацию общей Стратегии развития, принцип непрерывности процессов идентификации и оценки рисков.

Структурным подразделением Банка, осуществляющим оценку уровня принимаемых Банком рисков, является Служба управления рисками.

Служба управления рисками – структурное подразделение Банка, независимое от деятельности структурных подразделений, принимающих риски (осуществляющих банковские операции и другие сделки), а также структурных подразделений, отвечающих за отражение в бухгалтерском и управленческом учете проводимых операций и составления отчетности.

Исходя из специфики и масштабов деятельности наиболее значимыми рисками для Банка в отчетном периоде являлись:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- рыночный риск;
- процентный риск банковского портфеля;
- операционный риск.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления вышеперечисленными рисками, реализации Кредитной политики, реализации Стратегии Банка в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

Информация о рисках в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» раскрывается Банком в отдельном отчете, размещаемом в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Банка <https://www.rdb.ru/> в разделе «О Банке», подразделе «Отчетность» («Раскрытие информации для регулятивных целей») не позднее 40 рабочих дней после наступления отчетной даты (за год – не позднее 130 рабочих дней после наступления отчетной даты).

46. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена 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 представлен анализ финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения на 01.07.2019 года:

	тыс. рублей			
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Итого
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	2 222 169	0	2 222 169
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	4 949	4 949
Итого	0	2 222 169	4 949	2 227 118

Ниже представлен анализ финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения на 01.01.2019 года:

	тыс. рублей			
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Итого
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	2 032 929	1 773	2 034 702
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	3 176	3 176
Итого	0	2 032 929	4 949	2 037 878

В течение 1 полугодия 2019 года и в течение 2018 года Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями 1 и 2 иерархии оценки справедливой стоимости.

В таблице ниже представлены результаты сверки между справедливой стоимостью на начало и конец отчетного периода в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости:

	тыс. рублей	
	I полугодие 2019 года	I полугодие 2018 года
По состоянию на 1 января	4 949	4 949
Расходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	0	0
Итого финансовых активов Уровня 3	4 949	4 949

В таблице ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовых обязательств в сравнении с их балансовой стоимостью:

	тыс. рублей			
	На 01.07.2019 г.		На 01.01.2019 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Средства в кредитных организациях	212 664	212 664	437 045	437 045
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: (2018 год: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	2 222 169	2 222 169	2 034 702	2 034 702
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4 949	4 949	3 176	3 176
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (2018 год: Чистая ссудная задолженность)	10 856 333	10 841 362	13 315 004	13 434 595
Средства кредитных организаций	0	0	23 000	23 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 501 297	12 505 435	14 744 894	14 809 137
Выпущенные долговые обязательства	502 405	494 631	525 856	508 143

47. Переход на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Влияние изменений в учетной политике, связанных с переходом на МСФО (IFRS) 9, на финансовый результат отчетного периода и на фонд переоценки приведено ниже:

	тыс. рублей	
	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
Корректировка резервов по средствам в кредитных организациях	-364	0
Корректировка резервов по чистой ссудной задолженности	21 440	0
Корректировка резервов под обесценение условных обязательств кредитного характера	-14 252	0
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-737	0
Корректировка стоимости средств клиентов	745	0
Корректировка стоимости долговых обязательств	1 426	0
Итого влияние на финансовый результат	8 258	0
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	737	0
Итого влияние на фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	737	0

В результате изменений в учетной политике на 2019 год в связи со вступлением в силу с 1 января 2019 года ряда нормативных актов, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы», Банк следующим образом классифицировал финансовые инструменты:

- средства в других банках и кредиты клиентам отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости;

- долговые ценные бумаги, ранее отнесенные в категорию имеющихся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, поскольку они удерживаются как для получения контрактных денежных потоков, так и для торговли;

- применительно к долевым ценным бумагам (долям участия в уставном капитале) Банк применяет способ оценки без проведения последующей переоценки.

Долговых ценных бумаг, отнесенных по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, и в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, Банк по состоянию на 1 января 2019 года не имеет.

48. 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 06.06.2019).

- 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 19.06.2019). Начисление дивидендов произведено 01.07.2019 года.

Первый заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер
М.П.



Христианов Э. В.

Аханова А. В.

09 августа 2019 года