

**Промежуточная сокращенная  
консолидированная финансовая отчетность**

**Публичного акционерного общества  
«Норвик Банк»**

**30 июня 2019**

**с заключением по результатам обзорной проверки независимого аудитора**

**Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность  
ПАО «Норвик Банк»**

---

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки независимого аудитора	3
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	6
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	9
2. Основа подготовки отчетности	9
3. Корректировка данных прошлых периодов	11
4. Денежные средства и их эквиваленты	13
5. Ценные бумаги	13
6. Средства в кредитных организациях	14
7. Производные финансовые инструменты	16
8. Кредиты клиентам	17
9. Основные средства	22
10. Налогообложение	23
11. Прочие активы и обязательства	23
12. Средства кредитных организаций	24
13. Средства клиентов	24
14. Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров	25
15. Договорные и условные обязательства	26
16. Процентные доходы и расходы	26
17. Чистые комиссионные доходы	27
18. Прочие доходы	27
19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	28
20. Управление рисками	29
21. Оценка справедливой стоимости	38
22. Операции со связанными сторонами	40
23. Достаточность капитала	43

Исх № 1226 от 12.08.2019

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

Акционерам и Совету директоров ПАО «Норвик Банк»

### **ВВЕДЕНИЕ**

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Норвик Банк» (ОГРН 1024300004739, 610000, г. Киров, ул. Преображенская, д.4), состоящей из:

- промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года;
- промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года;
- промежуточного консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года;
- промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года;
- отдельных примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, включая основные принципы учетной политики.

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

### **ОБЪЕМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ**

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

### **ВЫВОД**

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная

консолидированная финансовая отчетность не отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО «Норвик Банк» по состоянию на 30 июня 2019 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Руководитель задания по обзорной проверке,  
действует на основании доверенности № ОБ/10719/20-ФЗ-  
2 от 01.07.2019 года



Аудиторская организация:  
Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,  
ОГРН 1027739127734,  
125167, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 47, строение 3, помещение X, этаж 3, ком.1,  
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз Аудиторов» (Ассоциация),  
ОРНЗ 11603076287

« 12 » Августа 2019 г.

**Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении**

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4	1 559 441	1 039 624
Ценные бумаги	5	2 445 824	5 140 870
Средства в кредитных организациях	6	2 116 999	1 579 514
Производные финансовые активы	7	1 487	2 516
Кредиты клиентам	8	6 143 565	4 993 324
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		374 339	398 448
Инвестиционная недвижимость		11 388	11 388
Нематериальные активы		3 775	4 489
Основные средства	9	1 114 984	1 125 017
Текущие активы по налогу на прибыль		2 129	2 947
Отложенные активы по налогу на прибыль		103 952	71 382
Прочие активы	11	48 111	50 869
<b>Итого активов</b>		<b>13 925 994</b>	<b>14 420 388</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	12	33 059	66 028
Производные финансовые обязательства	7	—	32
Средства клиентов	13	11 891 026	12 139 471
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		—	—
Прочие обязательства	11	88 047	141 358
<b>Итого обязательств</b>		<b>12 012 132</b>	<b>12 346 889</b>
<b>Собственные средства</b>			
Уставный капитал	14	1 404 702	1 404 702
Эмиссионный доход		4 965	4 965
Собственные акции, выкупленные у акционеров		—	—
Нераспределенная прибыль		286 884	442 915
Фонд переоценки основных средств		207 577	211 178
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6 391	—
Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3 343	9 739
<b>Итого собственных средств</b>		<b>1 913 862</b>	<b>2 073 499</b>
<b>Итого обязательств и собственных средств</b>		<b>13 925 994</b>	<b>14 420 388</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Семиохин Андрей Александрович

Президент

Караблинова Галина Васильевна

Главный бухгалтер

12 августа 2019 г.





**Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе**

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
		2019 года (не аудировано)	2018 года (не аудировано)
<b>Процентные доходы</b>	16		
Кредиты клиентам		415 338	334 582
Средства в кредитных организациях		5 162	11 373
		<b>420 500</b>	<b>345 955</b>
Ценные бумаги		181 789	222 242
		<b>602 289</b>	<b>568 197</b>
<b>Процентные расходы</b>	16		
Средства клиентов		(268 413)	(287 561)
Средства кредитных организаций		—	(54)
Выпущенные векселя		—	—
Субординированные займы		—	—
		<b>(268 413)</b>	<b>(287 615)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>333 876</b>	<b>280 582</b>
Чистые расходы на резерв под кредитные убытки	8	(292 294)	(78 436)
<b>Чистый процентный доход после резерва под кредитные убытки</b>		<b>41 582</b>	<b>202 146</b>
Чистые комиссионные доходы	17	144 804	160 473
Чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		—	(69 804)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		17 506	—
Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		44 684	37 269
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		132 604	(158 716)
- переоценка валютных статей		(120 384)	169 078
Прочие доходы	18	30 140	16 446
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>249 354</b>	<b>154 746</b>
Расходы на персонал	19	(293 277)	(301 395)
Амортизация		(18 014)	(17 827)
Прочие операционные расходы	19	(170 930)	(188 600)
Резерв под обесценение по прочим активам		9 075	1 808
Прочие доходы/(расходы) от обесценения активов		—	—
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(473 146)</b>	<b>(506 014)</b>
<b>Прибыль/(Убыток) до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>(182 210)</b>	<b>(149 122)</b>
Экономия /(Расходы) по налогу на прибыль	10	22 578	28 790
<b>Прибыль /(Убыток) за период</b>		<b>(159 632)</b>	<b>(120 332)</b>
Создание/(восстановление) резерва под кредитные убытки по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(6 396)	—
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		26 265	—
Перенос в состав прибыли или убытка накопленной переоценки в связи с выбытием ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(19 874)	—
Переоценка основных средств за период за вычетом налога на прибыль		—	—
<b>Прочий совокупный доход за период</b>		<b>(5)</b>	<b>—</b>
<b>Итого совокупный доход /(убыток) за период</b>		<b>(159 637)</b>	<b>(120 332)</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Семиохин Андрей Александрович

Караблинова Галина Васильевна

12 августа 2019 г.

Прилагаемые примечания 1-23 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности



Президент

Главный бухгалтер

**Промежуточный консолидированный  
отчет об изменениях в составе собственных средств**

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
На 1 января 2018 г.		1 404 702	4 965	(4 450)	1 039 683	197 082	-	-	2 641 982
Прибыль за период		-	-	-	(120 332)	-	-	-	(120 332)
Прочий совокупный доход за период		-	-	-	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за период		-	-	-	(120 332)	-	-	-	(120 332)
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров		-	-	4 450	-	-	-	-	4 450
Дивиденды акционерам Банка		-	-	-	(150 119)	-	-	-	(150 119)
Амортизация фонда переоценки ОС с учетом налогового эффекта		-	-	-	3 332	(3 332)	-	-	-
На 30 июня 2018 г. (не аудировано)		1 404 702	4 965	-	772 564	193 750	-	-	2 375 981
На 1 января 2019 г.		1 404 702	4 965	-	442 915	211 178	-	9 739	2 073 499
Прибыль за период		-	-	-	(159 632)	-	-	-	(159 632)
Прочий совокупный доход за период		-	-	-	-	-	6 391	(6 396)	(5)
Итого совокупный доход за период		-	-	-	(159 632)	-	6 391	(6 396)	(159 637)
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров		-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды акционерам Банка		-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация фонда переоценки ОС с учетом налогового эффекта		-	-	-	3 601	(3 601)	-	-	-
На 30 июня 2019 г. (не аудировано)		1 404 702	4 965	-	286 884	207 577	6 391	3 343	1 913 862

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Семиохин Андрей Александрович

Президент

Караблинова Галина Васильевна

Главный бухгалтер



12 августа 2019 г.



**Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств**

(в тысячах российских рублей)

Прим.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года (не аудировано)	2018 года (не аудировано)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	609 623	581 517
Проценты выплаченные	(265 082)	(244 238)
Комиссии полученные	170 108	180 541
Комиссии выплаченные	(26 924)	(21 146)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	44 684	60 966
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17 506	—
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	133 601	(162 511)
Прочие доходы полученные	29 123	15 229
Расходы на персонал, выплаченные	(324 436)	(298 902)
Прочие операционные расходы выплаченные	(166 355)	(184 148)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>221 848</b>	<b>(72 692)</b>
<b>Чистое (увеличение) /уменьшение операционных активов</b>		
Ценные бумаги	2 701 437	(198 972)
Средства в кредитных организациях	(632 775)	710 895
Кредиты клиентам	(1 462 535)	(187 678)
Прочие активы	13 223	(1 179)
<b>Чистое увеличение /(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Средства кредитных организаций	(32 772)	(25 663)
Средства клиентов	(234 325)	(219 173)
Прочие обязательства	(32 079)	(4 354)
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>	<b>542 022</b>	<b>1 184</b>
Уплаченный налог на прибыль	(9 174)	(139)
<b>Чистое поступление /(расходование) денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>532 848</b>	<b>1 045</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств	(7 267)	(1 147)
Поступления от реализации основных средств	—	—
Приобретение инвестиционной недвижимости	—	—
Приобретение нематериальных активов	—	(673)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости	—	—
Поступления от реализации активов, предназначенных для продажи	36 407	37 918
<b>Чистое поступление /(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>29 140</b>	<b>36 098</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>		
Поступление /(возврат) субординированного займа	—	—
Поступление от увеличения уставного капитала	—	—
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	(20)	(153 142)
Поступление от выпуска векселей	—	—
Погашение векселей	—	—
Продажа собственных акций акционерам	—	4 450
<b>Чистое поступление /(расходование) денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(20)</b>	<b>(148 692)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(42 151)	6 763
<b>Чистое увеличение /(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>519 817</b>	<b>(104 786)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>	<b>1 039 624</b>	<b>892 052</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>1 559 441</b>	<b>787 266</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Семиохин Андрей Александрович

Президент

Караблинова Галина Васильевна

Главный бухгалтер

12 августа 2019 г.

Прилагаемые примечания 1-23 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности





(в тысячах российских рублей)

**1. Описание деятельности**

Прилагаемая промежуточная консолидированная финансовая отчетность включает отчетность ПАО «Норвик банк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа»). ПАО «Норвик банк» является публичным акционерным обществом, зарегистрированным в Российской Федерации (далее – «РФ») в 1992 году. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании лицензии номер 902. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 610000, г. Киров, ул. Преображенская, д. 4.

Начиная с февраля 2005 года, Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц и малых предприятий до 1 400 тыс. руб. для каждого клиента в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Акционерами Банка являлись:

<b>Акционер</b>	<b>30 июня 2019 г. %</b>	<b>31 декабря 2018 г. %</b>
АО «NORVIK BANKA»	–	–
COLEUM INC LIMITED	97,75	97,75
ПАО «Норвик банк»	–	–
Прочие	2,25	2,25
<b>Итого</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

Бенефициарный владелец Банка – Гусельников Григорий Александрович.

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность на 30 июня 2019 включает в себя финансовую отчетность следующих дочерних организаций:

<b>Дочерняя организация</b>	<b>Доля участия, %</b>	<b>Основное место осуществления деятельности</b>	<b>Страна регистрации</b>	<b>Характер деятельности</b>
ООО «СИНГЛ»	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Предоставление консультационных услуг по вопросам финансового посредничества

Банком было принято решение от 3 июля 2018 год об учреждении ООО «МКК «СИНГЛ» с единственным учредителем в лице Банка. Изначально создаваемая зарегистрированная как микрофинансовая организация в последствии была перерегистрирована в ООО «СИНГЛ». В конце 2018 года Банк перечислил взнос в уставный капитал ООО «СИНГЛ» в размере 10 тыс.руб.

**2. Основа подготовки отчетности****Общая часть**

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 г., подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Дочерние организации обязаны вести бухгалтерский учет в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по РПБУ и стандартам бухгалтерского учета РФ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой консолидированной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

### Общая часть (продолжение)

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2018 г., за исключением принятия новых стандартов и интерпретаций, начиная с 01 января 2019 г.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Руководство Банка уверено, что Банк будет продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем и у Банка отсутствуют намерения по прекращению или существенному сокращению деятельности.

### Изменения в учетной политике

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года, вступил в силу 1 января 2019 года).

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

С 1 января 2019 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона;
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

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

(в тысячах российских рублей)

**3. Корректировка данных прошлых периодов**

Согласно стандарта МСФО (IFRS) 9, применяемого с 1 января 2018 года, для финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами, при начислении процентной выручки эффективная процентная ставка применяется к амортизированной стоимости финансового актива. Корректировка требований по начисленным процентам по кредитно-обесцененным финансовым активам (3 стадия, согласно МСФО (IFRS) 9), признанная на 30 июня 2018 неущественной, превысила уровень существенности по итогам 2018 года и за 6 месяцев 2019 года. Для сопоставимости данных скорректирована информация, раскрытая в промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка за 30 июня 2018 года.

Влияние применения корректировки требований по начисленным процентам по кредитно-обесцененным финансовым активам на Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

	<i>Суммы, отражённые ранее</i>	<i>Эффект корректировки</i>	<i>Скорректированные данные</i>
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты клиентам	346 478	(11 896)	334 582
Резерв под обесценение кредитов	(101 786)	23 350	(78 436)
Экономия /(Расходы) по налогу на прибыль	31 081	(2 291)	28 790
<b>Прибыль /(Убыток) за период</b>	<b>(129 495)</b>	<b>9 163</b>	<b>(120 332)</b>

Влияние применения корректировки требований по начисленным процентам по кредитно-обесцененным финансовым активам на Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

	<i>Суммы, отражённые ранее</i>	<i>Эффект корректировки</i>	<i>Скорректированные данные</i>
<b>Прибыль за период</b>	<b>(129 495)</b>	<b>9 163</b>	<b>(120 332)</b>

Влияние применения корректировки требований по начисленным процентам по кредитно-обесцененным финансовым активам на информацию раскрытую в Примечании «Кредиты клиентам» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

	<i>Суммы, отражённые ранее</i>	<i>Эффект корректировки</i>	<i>Скорректир ованные данные</i>
<b>Кредиты физическим лицам</b>			
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под обесценение			
Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12- месячном интервале	7 749	(147)	7 602
Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы	(13 511)	(1)	(13 512)
Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы	73 430	(21 664)	51 766
<b>Итого</b>	<b>67 668</b>	<b>(21 812)</b>	<b>45 856</b>
	<i>Суммы, отражённые ранее</i>	<i>Эффект корректировки</i>	<i>Скорректир ованные данные</i>
<b>Кредиты юридическим лицам</b>			
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под обесценение			
Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12- месячном интервале	3 087	–	3 087
Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы	2 474	–	2 474
Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы	28 557	(1 538)	27 019
<b>Итого</b>	<b>34 118</b>	<b>(1 538)</b>	<b>32 580</b>



(в тысячах российских рублей)

**3. Корректировка данных прошлых периодов (продолжение)**

Влияние применения корректировки требований по начисленным процентам по кредитно-обесцененным финансовым активам на информацию раскрытую в Примечании «Процентные доходы и расходы» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

	Суммы, отражённые ранее	Эффект корректировки	Скорректир ованные данные
<b>Процентные доходы</b>			
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости			
Кредиты клиентам			
Кредиты юридическим лицам	250 540	(1 057)	249 483
Кредиты физическим лицам	95 938	(10 839)	85 099
	<b>346 478</b>	<b>(11 896)</b>	<b>334 582</b>

**Реклассификация**

Банк регулярно заключает валютные СВОП-сделки с целью размещения ликвидных средств и увеличения доходности операций. С ростом объемов СВОП-сделок в 2019 году руководство Банка приняло решение из состава «Чистых доходов по торговым операциям в иностранной валюте» выделить доходы от заключаемых СВОП-контрактов в статью «Чистых доходов по операциям с производными финансовыми инструментами» в сумме доходов от разницы между курсами первой и второй сделок.

Влияние реклассификации доходов по валютным СВОП-сделкам на Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

	Суммы, отражённые ранее	Эффект корректировки	Скорректир ованные данные
Чистые доходы/(расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами	–	37 269	37 269
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции	(121 447)	(37 269)	(158 716)

Влияние реклассификации доходов по валютным СВОП-сделкам на Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

	Суммы, отражённые ранее	Эффект корректировки	Скорректир ованные данные
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	23 697	37 269	60 966
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(125 242)	(37 269)	(162 511)

(в тысячах российских рублей)

**4. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2019 г. (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Наличные средства	623 456	675 870
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	321 193	281 794
Корреспондентские счета в других банках	614 148	70 338
Остатки на брокерских счетах	644	11 622
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 559 441</b>	<b>1 039 624</b>

На 30 июня 2019 г. корреспондентские счета преимущественно представляют собой остатки по операциям с крупнейшими и широко известными российскими банками и финансовыми компаниями.

**5. Ценные бумаги**

Портфель ценных бумаг Группы с 31 декабря 2018 года в соответствии с бизнес-моделью управления вложениями полностью классифицирован в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Структура портфеля ценных бумаг Группы по типам эмитентов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2019 г. (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Корпоративные облигации	2 141 215	3 680 703
Облигации Банка России	–	819 600
Облигации Российской Федерации и субъектов РФ	–	487 587
Еврооблигации	304 609	152 980
<b>Ценные бумаги</b>	<b>2 445 824</b>	<b>5 140 870</b>

По состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. ценные бумаги Группы не были заложены по договорам РЕПО.

Корпоративные облигации включают облигации и еврооблигации российских компаний и банков. На 30 июня 2019 г. в портфеле корпоративных облигаций Группы находятся рублевые облигации российских компаний и банков, срок погашения которых с 9 июля 2019 года по 26 июня 2025 года и ставки купонной доходности от 6,85% до 12,05% (31 декабря 2018 г.: срок погашения с 16 января 2019 года по 29 июля 2025 года и ставки купонной доходности от 6,40% до 11,30%). Еврооблигации в портфеле на 30 июня 2019 представлены еврооблигациями одного банка развития, номинированы в рублях, срок погашения - 24 января 2020 года, со ставкой купонной доходности 7,6% (31 декабря 2018 г.: еврооблигации одного банка развития со сроком погашения - 24 января 2020 г., со ставкой купонной доходности до 7,6%).

## 5. Ценные бумаги (продолжение)

	За 6 месяцев, закончившихся					30 июня 2019 года	30 июня 2018 года
(не аудировано)	Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы		Итого	Итого
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							
Резерв под кредитные убытки на 1 января	9 739	–	–	–		9 739	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале» (Стадия 1)	–	–	–	–		–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы» (Стадия 2)	–	–	–	–		–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы» (Стадия 3)	–	–	–	–		–	–
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под кредитные убытки	(6 396)	–	–	–		(6 396)	–
Списания	–	–	–	–		–	–
на 30 июня	3 343	–	–	–		3 343	–

## 6. Средства в кредитных организациях

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	84 839	92 401
Срочный депозит, размещенный в ЦБ РФ	120 043	485 179
Срочные кредиты и депозиты, размещенные в прочих кредитных организациях	1 812 073	899 783
Остатки гарантийных депозитов в расчетных системах	101 025	106 372
<b>Средства в кредитных организациях до вычета резерва под кредитные убытки</b>	<b>2 117 980</b>	<b>1 583 735</b>
Резерв под кредитные убытки	(981)	(4 221)
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>2 116 999</b>	<b>1 579 514</b>

На 30 июня 2019 г. срочные межбанковские депозиты и кредиты включали в себя средства в сумме 1 809 584 тыс. руб., размещенные в двух банках и одной НКО из топ-20 крупнейших российских кредитных организаций (31 декабря 2018г.: 899 761 тыс. руб. – в двух российских банках).



(в тысячах российских рублей)

## 6. Средства в кредитных организациях (продолжение)

В таблице ниже представлено изменения в оценочном резерве под кредитные убытки средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости.

(не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года				
	Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
<b>Средства в кредитных организациях</b>					
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019	4 221	–	–	–	4 221
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале» (Стадия 1)	–	–	–	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы» (Стадия 2)	–	–	–	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы» (Стадия 3)	–	–	–	–	–
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под кредитные убытки	(3 240)	–	–	–	(3 240)
Списания	–	–	–	–	–
на 30 июня 2019	981	–	–	–	981

(не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года				
	Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
<b>Средства в кредитных организациях</b>					
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018	5 918	–	–	–	5 918
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале» (Стадия 1)	–	–	–	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы» (Стадия 2)	–	–	–	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы» (Стадия 3)	–	–	–	–	–
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под кредитные убытки	(2 440)	–	–	–	(2 440)
Списания	–	–	–	–	–
на 30 июня 2018	3 478	–	–	–	3 478

(в тысячах российских рублей)

**7. Производные финансовые инструменты**

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец периода, и не отражают кредитный риск.

	30 июня 2019 г. (не аудировано)			31 декабря 2018 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
<b>Валютные контракты</b>						
Форварды и свопы – внутренние контракты	2 116 954	1 487	–	135 073	2 516	(32)
<b>Контракты на курс/индексы</b>						
Опционы на индексы – внутренние контракты	–	–	–	–	–	–
<b>Контракты на ценные бумаги</b>						
Опционы – иностранные контракты	–	–	–	–	–	–
Фьючерсы – иностранные контракты	–	–	–	–	–	–
<b>Итого производные активы/ обязательства</b>	<b>2 116 954</b>	<b>1 487</b>	<b>–</b>	<b>135 073</b>	<b>2 516</b>	<b>(32)</b>

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РФ, тогда как под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

Группа имел позиции по следующим видам производных инструментов:

*Форварды и фьючерсы*

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления маржинального депозита.

*Валютные Свопы*

Валютный Свол представляет собой комбинацию двух противоположнонаправленных валютнообменных операций с разными датами расчетов (валютирования) на одинаковую сумму номинала (в базовой валюте) по курсам, определяемым в момент заключения первой сделки.

*Опционы*

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

*Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли*

Основная деятельность Группы по торговле производными инструментами осуществляется с клиентами. Позиции по операциям с клиентами обычно закрываются обратными позициями по операциям с контрагентами. Группа также может открывать собственные позиции, по которым ожидается получение прибыли от благоприятного колебания цен, ставок или индексов.

(в тысячах российских рублей)

**8. Кредиты клиентам**

Кредитный портфель Группы на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. сформирован кредитами и авансами клиентам, оцениваемыми по амортизированной стоимости.

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Кредиты физическим лицам	2 749 014	2 035 586
Кредиты юридическим лицам	5 068 319	4 339 702
Кредиты клиентам до вычета резерва убытки	7 817 333	6 375 288
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 673 768)	(1 381 964)
Кредиты клиентам	6 143 565	4 993 324

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Группой, по состоянию на 30 июня 2019. Описание категорий активов и групп уровня рисков раскрыто в Примечании 20.

	30 июня 2019 г. (не аудировано)				
	Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	–	–	–	–	–
Низкий кредитный риск	1 841 873	22 945	–	–	1 864 818
Средний кредитный риск	344 841	53 448	–	–	398 289
Высокий кредитный риск	28 011	6 862	–	–	34 873
Дефолтные активы	–	–	451 034	–	451 034
Итого кредиты физическим лицам до вычета резерва под убытки	2 214 725	83 255	451 034	–	2 749 014
Резерв под кредитные убытки	(85 497)	(67 192)	(316 406)	–	(469 095)
Итого кредиты физическим лицам	2 129 228	16 063	134 628	–	2 279 919

	30 июня 2019 г. (не аудировано)				
	Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты юридическим лицам					
Минимальный кредитный риск	15	–	–	–	15
Низкий кредитный риск	3 719 681	11 842	–	–	3 731 523
Средний кредитный риск	177 544	13 304	–	–	190 848
Высокий кредитный риск	158 752	9 498	–	–	168 250
Дефолтные активы	–	–	977 683	–	977 683
Итого кредиты юридическим лицам до вычета резерва под убытки	4 055 992	34 644	977 683	–	5 068 319
Резерв под кредитные убытки	(214 872)	(34 505)	(955 296)	–	(1 204 673)
Итого кредиты юридическим лицам	3 841 120	139	22 387	–	3 863 646



(в тысячах российских рублей)

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Группой, по состоянию на 31 декабря 2018.

	31 декабря 2018 г.				
	Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
<b>Кредиты физическим лицам</b>					
Минимальный кредитный риск	–	–	–	–	–
Низкий кредитный риск	1 432 935	5 110	–	–	1 438 045
Средний кредитный риск	144 804	12 310	–	–	157 114
Высокий кредитный риск	19 214	36	–	–	19 250
Дефолтные активы	–	–	421 177	–	421 177
<b>Итого кредиты физическим лицам до вычета резерва под убытки</b>	<b>1 596 953</b>	<b>17 456</b>	<b>421 177</b>	<b>–</b>	<b>2 035 586</b>
Резерв под кредитные убытки	(69 226)	(16 748)	(288 094)	–	(374 068)
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>1 527 727</b>	<b>708</b>	<b>133 083</b>	<b>–</b>	<b>1 661 518</b>

	31 декабря 2018 г.				
	Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
<b>Кредиты юридическим лицам</b>					
Минимальный кредитный риск	7 141	–	–	–	7 141
Низкий кредитный риск	3 097 678	203	–	–	3 097 881
Средний кредитный риск	119 447	1 882	–	–	121 329
Высокий кредитный риск	178 633	136 255	–	–	314 888
Дефолтные активы	–	–	798 463	–	798 463
<b>Итого кредиты юридическим лицам до вычета резерва под убытки</b>	<b>3 402 899</b>	<b>138 340</b>	<b>798 463</b>	<b>–</b>	<b>4 339 702</b>
Резерв под кредитные убытки	(125 198)	(123 181)	(759 517)	–	(1 007 896)
<b>Итого кредиты юридическим лицам</b>	<b>3 277 701</b>	<b>15 159</b>	<b>38 946</b>	<b>–</b>	<b>3 331 806</b>

В таблицах ниже представлено изменения в оценочном резерве под кредитные убытки по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 6 месяцев 2019 года.

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года				
(не аудировано)	Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
<b>Кредиты физическим лицам</b>					
<b>Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019</b>	<b>69 226</b>	<b>16 748</b>	<b>288 094</b>	<b>–</b>	<b>374 068</b>
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале» (Стадия 1)	2 942	(812)	(2 130)	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы» (Стадия 2)	(2 284)	2 382	(98)	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы» (Стадия 3)	(939)	(15 595)	16 534	–	–
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под кредитные убытки	16 552	64 469	14 479	–	95 500
Списания	–	–	(473)	–	(473)
<b>на 30 июня 2019</b>	<b>85 497</b>	<b>67 192</b>	<b>316 406</b>	<b>–</b>	<b>469 095</b>

(в тысячах российских рублей)

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года				
	Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
(не аудировано)					
Кредиты юридическим лицам					
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019	125 198	123 181	759 517	–	1 007 896
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале» (Стадия 1)	–	–	–	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы» (Стадия 2)	(1 004)	1 004	–	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы» (Стадия 3)	(56 144)	(123 059)	179 203	–	–
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под кредитные убытки	146 822	33 379	16 593	–	196 794
Списания	–	–	(17)	–	(17)
на 30 июня 2019	214 872	34 505	955 296	–	1 204 673

В таблицах ниже представлено изменения в оценочном резерве под кредитные убытки по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 6 месяцев 2018 года.

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года				
	Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
(не аудировано)					
Кредиты физическим лицам					
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018	43 033	12 768	323 965	–	379 766
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале» (Стадия 1)	799	(447)	(352)	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы» (Стадия 2)	(1 398)	9 576	(8 178)	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы» (Стадия 3)	(2 235)	(28)	2 263	–	–
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под кредитные убытки	7 602	(13 512)	51 766	–	45 856
Списания	–	–	(2 499)	–	(2 499)
на 30 июня 2018	47 801	8 357	366 965	–	423 123

(в тысячах российских рублей)

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

(не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года				Итого
	Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	
<b>Кредиты юридическим лицам</b>					
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018	77 816	555	553 654	–	632 025
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале» (Стадия 1)	102	(73)	(29)	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы» (Стадия 2)	–	555	(555)	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы» (Стадия 3)	–	–	–	–	–
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под кредитные убытки	3 087	2 474	27 019	–	32 580
Списания	–	–	–	–	–
<b>на 30 июня 2018</b>	<b>81 005</b>	<b>3 511</b>	<b>580 089</b>	<b>–</b>	<b>664 605</b>

Далее представлен анализ кредитного портфеля, оцениваемого по амортизированной стоимости, по количеству дней просрочки и по обеспеченности ссуд. Ссуды обеспеченные как залогом так и гарантиями либо поручительствами отражены в графе «Обеспеченные залогом».

	Стоимость до вычета резерва под кредитные убытки	Резерв под кредитные убытки	30 июня 2019 г. (не аудировано)			
			Балансовая стоимость кредитов клиентам			
			Итого	Обеспеченные залогом	Обеспеченные гарантиями и поручительствами	Необеспеченные
<b>Кредитные карты</b>						
Непросроченные ссуды	341 010	(9 526)	331 484	9 765	46 552	275 167
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	5 306	(4 282)	1 024	0	200	824
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	294 327	(190 550)	103 777	984	6 334	96 459
<b>Итого кредитные карты</b>	<b>640 643</b>	<b>(204 358)</b>	<b>436 285</b>	<b>10 749</b>	<b>53 086</b>	<b>372 450</b>
<b>Кредитование потребителей</b>						
Непросроченные ссуды	1 873 714	(75 971)	1 797 743	1 174 092	191 545	432 106
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	77 950	(62 910)	15 040	12 114	1 211	1 715
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	156 707	(125 856)	30 851	5 071	9 058	16 722
<b>Итого кредитование потребителей</b>	<b>2 108 371</b>	<b>(264 737)</b>	<b>1 843 634</b>	<b>1 191 277</b>	<b>201 814</b>	<b>450 543</b>
<b>Коммерческие кредиты</b>						
Непросроченные ссуды	4 055 993	(214 872)	3 841 121	3 163 650	637 058	40 413
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	34 643	(34 505)	138	96	42	0
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	977 683	(955 296)	22 387	888	698	20 801
<b>Итого коммерческие кредиты</b>	<b>5 068 319</b>	<b>(1 204 673)</b>	<b>3 863 646</b>	<b>3 164 634</b>	<b>637 798</b>	<b>61 214</b>
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>7 817 333</b>	<b>(1 673 768)</b>	<b>6 143 565</b>	<b>4 366 660</b>	<b>892 698</b>	<b>884 207</b>



(в тысячах российских рублей)

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

	Стоимость до вычета резерва под кредитные убытки	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость кредитов клиентам			
			Итого	Обеспеченные залогом	Обеспеченные гарантиями и поручитель- ствами	Необеспеченные
<b>Кредитные карты</b>						
Непросроченные ссуды	359 651	(10 120)	349 531	13 050	50 359	286 122
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	4 018	(3 671)	347	0	32	315
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	299 145	(193 604)	105 541	273	6 574	98 694
<b>Итого кредитные карты</b>	<b>662 814</b>	<b>(207 395)</b>	<b>455 419</b>	<b>13 323</b>	<b>56 965</b>	<b>385 131</b>
<b>Кредитование потребителей</b>						
Непросроченные ссуды	1 237 302	(59 106)	1 178 196	713 979	174 017	290 200
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	13 438	(13 077)	361	103	104	154
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	122 032	(94 490)	27 542	8 054	4 577	14 911
<b>Итого кредитование потребителей</b>	<b>1 372 772</b>	<b>(166 673)</b>	<b>1 206 099</b>	<b>722 136</b>	<b>178 698</b>	<b>305 265</b>
<b>Коммерческие кредиты</b>						
Непросроченные ссуды	3 534 366	(242 100)	3 292 266	2 793 800	399 642	98 824
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	15 202	(14 609)	593	0	0	593
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	790 134	(751 187)	38 947	30 783	2 063	6 101
<b>Итого коммерческие кредиты</b>	<b>4 339 702</b>	<b>(1 007 896)</b>	<b>3 331 806</b>	<b>2 824 583</b>	<b>401 705</b>	<b>105 518</b>
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>6 375 288</b>	<b>(1 381 964)</b>	<b>4 993 324</b>	<b>3 560 042</b>	<b>637 368</b>	<b>795 914</b>

Ниже представлена структура кредитов клиентам по отраслям экономики:

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Физические лица	2 279 919	1 661 518
Оптовая и розничная торговля, ремонт	1 600 443	1 223 155
Строительство	638 318	443 843
Прочие отрасли	478 869	530 910
Транспорт и связь	314 575	257 761
Производство и распределение электроэнергии, газа, воды	215 806	258 163
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	120 838	157 194
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	119 859	130 261
Обработка древесины и производство изделий из дерева	109 707	81 981
Обрабатывающие производства	84 792	98 066
Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	47 750	36 565
Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	47 674	36 899
Производство машин и оборудования	34 823	11 557
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	21 777	11 024
Добыча полезных ископаемых	13 127	9 185
Химическое производство	11 180	40 156
Целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	4 108	5 086
	<b>6 143 565</b>	<b>4 993 324</b>

(в тысячах российских рублей)

## 9. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

(не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года		
	Недвижимость	Оборудование	Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2018 г.	1 313 533	171 023	1 484 556
Поступления	–	7 267	7 267
Перевод в основные средства	–	–	–
Переоценка	–	–	–
Обесценение	–	–	–
Выбытие	–	(11 945)	(11 945)
На 30 июня 2019 г.	1 313 533	166 345	1 479 878
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2018 г.	(203 060)	(156 479)	(359 539)
Начисленная амортизация	(14 337)	(2 963)	(17 300)
Выбытие	–	11 945	11 945
Перевод в основные средства	–	–	–
На 30 июня 2019 г.	(217 397)	(147 497)	(364 894)
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2018 г.	1 110 473	14 544	1 125 017
На 30 июня 2019 г.	1 096 136	18 848	1 114 984

(не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года		
	Недвижимость	Оборудование	Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2017 г.	1 267 601	168 331	1 435 932
Поступления	–	1 147	1 147
Перевод в основные средства	–	–	–
Переоценка	–	–	–
Обесценение	–	–	–
Выбытие	–	(1 194)	(1 194)
На 30 июня 2018 г.	1 267 601	168 284	1 435 885
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2017 г.	(174 988)	(154 588)	(329 576)
Начисленная амортизация	(13 921)	(2 499)	(16 420)
Выбытие	–	1 194	1 194
Перевод в основные средства	–	–	–
На 30 июня 2018 г.	(188 909)	(155 893)	(344 802)
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2017 г.	1 092 613	13 743	1 106 356
На 30 июня 2018 г.	1 078 692	12 391	1 091 083

(в тысячах российских рублей)

**10. Налогообложение**

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
Расход по текущему налогу	9 992	—
Расход/(экономию) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(32 570)	(28 790)
Расход/(экономию) по налогу на прибыль	<u>(22 578)</u>	<u>(28 790)</u>

**11. Прочие активы и обязательства**

Состав и структура прочих активов:

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Требования по расчетам с поставщиками и подрядчиками	30 040	19 692
Требования по комиссиям	14 635	6 189
Расходы будущих периодов	9 419	12 413
Расчеты по приему платежей	5 675	6 989
Требования по расчетам с персоналом	5 269	15 242
Требования по операционным налогам	2 474	3 291
Прочие	276	5 782
<b>Прочие активы до вычета резерва под обесценение</b>	<u>67 788</u>	<u>69 598</u>
<b>Резерв под кредитные убытки</b>	<u>(19 677)</u>	<u>(18 729)</u>
<b>Итого прочих активов</b>	<u><u>48 111</u></u>	<u><u>50 869</u></u>

Состав и структура прочих обязательств:

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по расчетам с персоналом	43 565	64 751
Расчеты по платежам в систему страхования вкладов	16 728	15 307
Обязательства по расчетам с поставщиками и подрядчиками	5 221	10 393
Прочие доходы будущих периодов	3 454	4 567
Обязательства по выплате дивидендов	1 163	1 183
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Обязательства по операционным налогам	10 327	39 507
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера	4 495	4 882
Прочие	3 094	768
<b>Итого прочих обязательств</b>	<u><u>88 047</u></u>	<u><u>141 358</u></u>

Резерв под кредитные убытки по активам вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Сумма резерва по гарантийным, исковым, договорным обязательствам отражаются в составе прочих обязательств на балансе Группы, изменение резервов в нераспределенной прибыли в отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

**12. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2019 г. (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Текущие счета	33 059	66 028
Срочные депозиты и кредиты	—	—
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>33 059</b>	<b>66 028</b>

По статье текущих счетов на 30 июня 2019 отражены средства в размере 28 997 тыс. руб., размещенные в Банке тремя российскими банками (31 декабря 2018 г.: 63 834 тыс. руб., размещенные в Банке пятью российскими банками).

По статье срочные депозиты и кредиты по состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. остатков нет.

**13. Средства клиентов**

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2019 г. (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Текущие счета	3 886 685	3 715 561
Срочные депозиты	8 004 341	8 423 910
<b>Средства клиентов</b>	<b>11 891 026</b>	<b>12 139 471</b>

На 30 июня 2019 г. средства клиентов в размере 431 084 тыс. руб. (4%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (31 декабря 2018 г.: 350 185 тыс. руб. (3%)).

В состав срочных депозитов входят также вклады физических лиц в сумме 7 730 526 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 7 990 104 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<i>30 июня 2019 г. (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Физические лица	9 428 640	9 718 132
Частные компании	2 431 067	2 405 317
Государственные и бюджетные организации	31 319	16 022
<b>Средства клиентов</b>	<b>11 891 026</b>	<b>12 139 471</b>

(в тысячах российских рублей)

**13. Средства клиентов (продолжение)**

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Физические лица	9 586 665	9 718 132
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	709 885	819 077
Обрабатывающие производства	323 093	288 433
Строительство	289 390	440 301
Деятельность профессиональная, научная и техническая; образование	247 761	190 844
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство	198 519	138 209
Деятельность в области информации и связи; транспортировка и хранение	141 309	162 621
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	141 039	148 350
Деятельность финансовая и страховая	57 542	42 815
Государственное управление и обеспечение военной безопасности	51 585	59 647
Прочие	37 728	37 345
Обеспечение эл/энергией, газом и паром	30 539	16 689
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	23 948	18 111
Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов	18 616	19 202
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг; области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	17 725	23 494
Добыча полезных ископаемых	15 682	16 201
<b>Средства клиентов</b>	<b>11 891 026</b>	<b>12 139 471</b>

**14. Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров**

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	Количество акций		Номинальная стоимость		Корректи- ровка с учетом инфляции	Доходы (расходы) от продажи (по выкупу) собственных акций	Итого
	Привилеги- рованные	Обычно- венные	Привилеги- рованные	Обычно- венные			
На 31 декабря 2017 г.	600 655	3 657 082 420	222	1 353 121	48 773	(1 864)	1 400 252
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	–	6 990 440	–	2 586	–	1 864	4 450
На 30 июня 2018 г.	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707	48 773	–	1 404 702
На 31 декабря 2018 г.	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707	48 773	–	1 404 702
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	–	–	–	–	–	–	–
На 30 июня 2019 г.	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707	48 773	–	1 404 702

На 30 июня 2019 г. общее количество объявленных и выкупленных обыкновенных и привилегированных акций составляет, соответственно, 3 664 072 860 штук (на 31 декабря 2018г.: 3 664 072 860 штук) и 600 655 штуки (на 31 декабря 2018 г.: 600 655 штук); номинальная стоимость каждой акции обоих типов равна 0,37 руб. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях. Привилегированные акции являются не голосующими.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 30 июня 2019 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 121 265 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г.: 272 309 тыс. руб.).



(в тысячах российских рублей)

**14. Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров (продолжение)**

В январе 2018 года внеочередным общим собранием акционеров Банка принято решение о распределении нераспределенной прибыли прошлых лет и выплате дивидендов в размере 150 119 тыс. руб. (149 940 тыс. руб. - по обыкновенным акциям, 178 тыс. руб. - по привилегированным акциям) и выплате дивидендов на одну обыкновенную акцию – 0,041 руб., на одну привилегированную акцию – 0,296 руб.

*Резервный фонд*

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений в размере 5% от чистой прибыли Банка за отчетный год. Резервный фонд на 30 июня 2019 в размере 76 026 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г.: 76 026 тыс. руб.) отражен в составе нераспределенной прибыли по МСФО.

**15. Договорные и условные обязательства**

Договорные и условные обязательства Группы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	1 258 473	1 364 812
Нефинансовые гарантии	301 179	648 734
Финансовые гарантии	27 459	46 126
Покрытые безотзывные аккредитивы	46 049	–
	<b>1 633 160</b>	<b>2 059 672</b>

**16. Процентные доходы и расходы**

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
<b>Процентные доходы</b>		
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты клиентам		
Кредиты юридическим лицам	229 849	249 483
Кредиты физическим лицам	185 489	85 099
	<b>415 338</b>	<b>334 582</b>
Средства в кредитных организациях	5 162	11 373
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	222 242
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	181 789	–
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>602 289</b>	<b>568 197</b>

(в тысячах российских рублей)

**16. Процентные доходы и расходы (продолжение)**

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
<b>Процентные расходы</b>		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Средства клиентов		
Депозиты физических лиц	(239 261)	(253 574)
Депозиты юридических лиц	(8 908)	(7 112)
Счета физических лиц	(19 380)	(23 813)
Счета юридических лиц	(767)	(3 017)
Прочие	(97)	(45)
	<u>(268 413)</u>	<u>(287 561)</u>
Средства кредитных организаций	–	(54)
Выпущенные векселя	–	–
Субординированные займы	–	–
<b>Итого процентные расходы</b>	<u>(268 413)</u>	<u>(287 615)</u>

**17. Чистые комиссионные доходы**

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
Комиссионные доходы по расчетным операциям	73 565	74 156
Операции с пластиковыми картами	64 130	62 756
Комиссионные доходы по кассовым операциям	27 545	29 298
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	3 768	5 454
Комиссионные доходы по прочим операциям	2 721	9 956
<b>Комиссионные доходы</b>	<u>171 729</u>	<u>181 620</u>
Комиссионные расходы по расчетным операциям	(25 913)	(19 678)
Комиссионные расходы по прочим операциям	(557)	(627)
Комиссионные расходы по операциям с ценными бумагами	(455)	(842)
<b>Комиссионные расходы</b>	<u>(26 925)</u>	<u>(21 147)</u>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<u>144 804</u>	<u>160 473</u>

**18. Прочие доходы**

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
Доходы от списанных в прошлых периодах финансовых активов	9 293	–
Штрафы, пени, неустойки	8 573	6 692
Доходы от операционной аренды	3 907	2 236
Доходы от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи	3 615	5 175
Доходы от реализации основных средств	1 309	453
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	1 286	497
Прочие операционные доходы	1 140	171
Доходы от досрочного прекращения обязательств	1 017	1 222
<b>Итого прочие доходы</b>	<u>30 140</u>	<u>16 446</u>

(в тысячах российских рублей)

**19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
Заработная плата и премии	231 952	243 652
Отчисления на социальное обеспечение	61 325	57 743
<b>Расходы на персонал</b>	<b>293 277</b>	<b>301 395</b>
	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
Информационные услуги	68 555	89 207
Платежи в фонд страхования вкладов	33 853	24 294
Операционные налоги	12 370	17 130
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	11 977	11 691
Офисные принадлежности	10 615	6 640
Прочее	7 742	8 441
Расходы по аренде	6 705	15 593
Маркетинг и реклама	4 768	4 277
Командировочные и сопутствующие расходы	3 822	3 102
Юридические издержки	3 705	1 037
Охранные услуги	3 689	3 511
Убыток от реализации имущества	1 305	2 047
Консультационные услуги	1 030	915
Страхование	794	715
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>170 930</b>	<b>188 600</b>

*(в тысячах российских рублей)*

## 20. Управление рисками

### Введение

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционным рискам.

Группа не реже одного раза в год проводит стресс-тестирование. В рамках стресс-тестирования выявляются значимые для Группы риски и оценивается подверженность им.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Совершенствование системы управления рисками является неотъемлемой частью политики Группы в рамках развития общепанковской системы корпоративного управления.

### Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

#### Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

#### Правление

Обязанность Правления состоит в контроле за процессом управления рисками в Банке.

#### Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

#### Контроль рисков

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. Данное подразделение отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данный отдел также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

#### Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

#### Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются службой внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров.

#### Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

*(в тысячах российских рублей)*

## 20. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Совету директоров и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Еженедельно проводится совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска. Прочие коллегиальные органы, ответственные за отдельные банковские риски (Кредитные комитеты, Финансово-инвестиционный комитет) проводят совещания на еженедельной и ежедневной основе.

### *Снижение риска*

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам. Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска

### *Чрезмерные концентрации риска*

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

### Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

### *Производные финансовые инструменты*



(в тысячах российских рублей)

**20. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

*Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленным в таблице, суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

*Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк анализирует кредитное качество долговых ценных бумаг и средств в других банках на основе кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. В связи с тем, что международные рейтинговые шкалы Fitch и Standard & Poors наиболее сопоставимы, Банк преимущественно классифицирует финансовые активы согласно рейтингам данных агентств.

Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

В случае если такие рейтинги отсутствуют, то Банк применяет кредитные рейтинги, установленные агентством Moody's, сопоставляя их с рейтингами Fitch и Standard & Poors следующим образом:

<i>Fitch and S&amp;P</i>	<i>Moody's</i>
BBB+ до BBB-	Baa
BB+ до BB-	Ba
B+ до B-	B

Остаткам по счетам в ЦБ РФ присвоен суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации, который по данным международных рейтинговых агентств на 30 июня 2019 соответствовал инвестиционному уровню BBB- (на 31 декабря 2018 г.: BBB-).

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг и средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. В столбце «Без рейтинга» отражены активы не имеющие рейтинга от международных агентств, в том числе имеющие рейтинги российских рейтинговых агентств.

<i>На 30 июня 2019 г. (не аудировано)</i>	<i>Прим.</i>	<i>BBB+ до BBB-</i>	<i>BB+ до BB-</i>	<i>B+ до B-</i>	<i>Без рейтинга</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	4	327 550	389 684	201 546	17 205	935 985
Ценные бумаги	5	1 414 686	1 031 138	—	—	2 445 824
Средства в кредитных организациях	6	1 776 071	336 746	—	4 182	2 116 999
<b>Итого</b>		<b>3 518 307</b>	<b>1 757 568</b>	<b>201 546</b>	<b>21 387</b>	<b>5 498 808</b>

(в тысячах российских рублей)

**20. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

На 31 декабря 2018 г.	Прим.	BBB+ до BBB–	BB+ до BB–	B+ до B–	Без рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	4	305 927	20 625	11 893	25 309	363 754
Ценные бумаги	5	3 248 045	1 660 060	232 765	–	5 140 870
Средства в кредитных организациях	6	1 568 670	–	6 471	4 373	1 579 514
<b>Итого</b>		<b>5 122 642</b>	<b>1 680 685</b>	<b>251 129</b>	<b>29 682</b>	<b>7 084 138</b>

Группа управляет кредитным качеством ссуд клиентам при помощи присвоения им одной из пяти категорий качества. Данная классификация осуществляется на основании указаний Банка России и внутренних методик Банка. Оценка риска и классификация ссуд клиентам осуществляется на основании двух основополагающих параметров: оценки финансового положения и качества обслуживания долга. Финансовое положение контрагента определяется на основании анализа уровня платежеспособности и финансовой устойчивости контрагента, оценки оборотов по счетам, анализа кредитной истории, прочих объективных и субъективных факторов. Обслуживание долга оценивается по критериям факта наличия обслуживания долга, просроченных платежей, целевого использования и источников погашения.

Категории качества, принятые Группой:

- «Минимальный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность исполнять финансовые обязательства.
- «Умеренный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолт» - активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Уменьшение рисков потери активов при проведении кредитных операций достигается путем надлежащего оформления обеспечения. В целях повышения ликвидности кредитного портфеля и максимального сокращения кредитных рисков используется несколько видов обеспечения по одному кредитному обязательству, предпочтение отдается тем формам обеспечения обязательств, которые в большей степени гарантируют возврат кредита. Кроме того, в качестве обеспечения используется поручительство руководителей и собственников заемщика, оформление права безакцептного списания средств со счетов клиента в других банках.

**Оценка обесценения**

Факторы, оцениваемые при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о платежеспособности заемщика, вероятности банкротства заемщика, существенных финансовых проблемах заемщика, неисполнении обязательств перед Банком по выплате основного долга и процентов, а также справедливой стоимости залогового обеспечения и поручительств. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Для оценки обесценения и формирования резервов под кредитные убытки Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков. Объем ожидаемых кредитных убытков зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового актива.

*(в тысячах российских рублей)*

## 20. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовый актив к одной из следующих стадий:

- «Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале» (Стадия 1, обслуживаемые) – долговые финансовые активы, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки
- «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы» (Стадия 2, под наблюдением) – долговые финансовые активы со значительным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни
- «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы» (Стадия 3, необслуживаемые) – долговые финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения.

Значение «12-месячных ожидаемых кредитных убытков» рассчитываются на основе внутренней статистики путем моделирования на 12-месячном интервале перемещений требований между категориями просрочки.

Основными факторами, свидетельствующими о значительном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным (перевод актива из стадии «обслуживаемых» в стадию «под наблюдением»), являются:

- наличие просроченной задолженности от 31 до 90 дней (включительно);
- ухудшение кредитного рейтинга;
- существенное снижение (более чем в 2 раза) обеспеченности требований залогом;
- нарушение контрагентом ковенантов по требованиям (кредитам);
- возникновение просроченной задолженности либо дефолт заемщика по требованиям других банков.

«Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни» рассчитывается для каждой категории просроченной задолженности путем моделирования на сроке жизни финансового актива (в качестве срока жизни принимается срок по договору) перемещения требований между категориями просрочки. Значение «ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни» является отношением объема требований, находящихся концу периода моделирования находятся в состоянии Дефолта, к их объему на начало моделирования.

Объективными признаками обесценения финансового актива (перевод актива в стадию «необслуживаемых») являются:

- наличие непрерывную просроченную задолженность свыше 90 дней;
- иные признаки неплатежеспособности, выявление которых приводит к определению дефолта заемщика.

Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

#### *Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе*

При определении размера резервов на индивидуальной основе во внимание принимаются следующие показатели: устойчивость бизнес-плана контрагента; финансовые показатели заемщика, его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; качество обслуживания долга; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

#### *Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется вероятность обесценения портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Оценка обесценения производится при помощи модели прогнозирования вероятности дефолта на основании данных об исторических потерях по ссудам. Для целей расчета обесценения ссуды разделяются на однородные портфели на основании типа кредитного продукта (для кредитов физическим лицам) или отрасли (для кредитов юридическим лицам) и срока просрочки платежа по основному долгу или процентам.

(в тысячах российских рублей)

**20. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов, но расчете показателя вероятности дефолта используется корректирующий коэффициент, который отражает вероятность реализации требования по предоставленной гарантии. Значение коэффициента определяется в зависимости от уровня риска реализации.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Группы по географическому признаку:

	30 июня 2019 г. (не аудировано)				31 декабря 2018 г.			
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	1 548 727	10 713	1	1 559 441	1 016 663	22 961	–	1 039 624
Ценные бумаги	2 141 215	–	304 609	2 445 824	4 987 890	–	152 980	5 140 870
Средства в кредитных организациях	2 036 733	80 266	–	2 116 999	1 491 788	87 726	–	1 579 514
Производные финансовые активы	1 487	–	–	1 487	2 516	–	–	2 516
Кредиты клиентам	6 119 864	23 676	25	6 143 565	4 965 851	27 444	29	4 993 324
Прочие активы	48 111	–	–	48 111	50 869	–	–	50 869
	<u>11 896 137</u>	<u>114 655</u>	<u>304 635</u>	<u>12 315 427</u>	<u>12 515 577</u>	<u>138 131</u>	<u>153 009</u>	<u>12 806 717</u>
<b>Обязательства</b>								
Средства кредитных организаций	33 059	–	–	33 059	66 028	–	–	66 028
Производные финансовые обязательства	–	–	–	–	32	–	–	32
Средства клиентов	11 887 216	340	3 470	11 891 026	12 137 665	497	1 309	12 139 471
Прочие обязательства	88 047	–	–	88 047	141 323	35	–	141 358
	<u>12 008 322</u>	<u>340</u>	<u>3 470</u>	<u>12 012 132</u>	<u>12 345 048</u>	<u>532</u>	<u>1 309</u>	<u>12 346 889</u>
<b>Нетто-позиция по активам и обязательствам</b>	<u>(112 185)</u>	<u>114 315</u>	<u>301 165</u>	<u>303 295</u>	<u>170 529</u>	<u>137 599</u>	<u>151 700</u>	<u>459 828</u>

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Группа владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил генеральные соглашения о предоставлении межбанковских кредитов, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит в ЦБ РФ, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. эти соотношения составляли:

	30 июня 2019 г., %	31 декабря 2018 г., %	Нормативное значение
H2 «Норматив мгновенной ликвидности банка» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	259,4	365,2	Более 15
H3 «Норматив текущей ликвидности банка» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	638,0	888,7	Более 50
H4 «Норматив долгосрочной ликвидности банка» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательства, выплачиваемая в течение более одного года)	22,7	17,3	Менее 120

(в тысячах российских рублей)

**20. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 30 июня 2019 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных не дисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют торговые производные инструменты, которые представлены в отдельном столбце по справедливой стоимости, а также производные инструменты, погашаемые путем поставки базового актива, которые представлены в разрезе сумм к получению и к уплате по срокам, оставшимся до погашения. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

На 30 июня 2019 г. (не аудировано)	Торговые производ- ные инстру- менты	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	-	33 059	-	-	-	33 059
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива	-	-	-	-	-	-
- Суммы к уплате по договорам	2 116 954	-	-	-	-	2 116 954
- Суммы к получению по договорам	2 118 441	-	-	-	-	2 118 441
Средства клиентов	-	7 317 357	3 900 181	929 997	-	12 147 535
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	84 593	-	-	-	84 593
Субординированные займы	-	-	-	-	-	-
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>-</b>	<b>7 435 009</b>	<b>3 900 181</b>	<b>929 997</b>	<b>-</b>	<b>12 265 187</b>

На 31 декабря 2018 г.	Торговые производ- ные инстру- менты	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	-	66 028	-	-	-	66 028
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива	32	-	-	-	-	32
- Суммы к уплате по договорам	135 105	-	-	-	-	135 105
- Суммы к получению по договорам	135 073	-	-	-	-	135 073
Средства клиентов	-	7 093 722	4 971 449	311 115	-	12 376 286
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	136 791	-	-	-	136 791
Субординированные займы	-	-	-	-	-	-
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>32</b>	<b>7 296 541</b>	<b>4 971 449</b>	<b>311 115</b>	<b>-</b>	<b>12 579 137</b>

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В составе средств клиентов срочные вклады физических лиц. В соответствии с Российским Законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика.



(в тысячах российских рублей)

**20. Управление рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
30 июня 2019 г. (не аудировано)	1 633 160	–	–	–	1 633 160
31 декабря 2018 г.	2 059 672	–	–	–	2 059 672

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

**Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска. Правление установило лимиты в отношении размера принимаемого риска.

*Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность прибылей и убытков Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

По состоянию на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 гг. чувствительность прибылей и убытков представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистые доходы по торговым операциям с ценными бумагами за один год, рассчитанные на основании переоценки ценных бумаг с фиксированной ставкой. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли и убытках, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах на 30 июня 2019 г.</i>	<i>Чувствительность прибыли до налогообложения на 30 июня 2019 г. (не аудировано)</i>
Российский рубль	300	(43 513)
Доллар США	100	–
Евро	100	–

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах на 30 июня 2019 г.</i>	<i>Чувствительность прибыли до налогообложения на 30 июня 2019 г. (не аудировано)</i>
Российский рубль	(300)	43 513
Доллар США	(100)	–
Евро	(100)	–

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах на 31 декабря 2018 г.</i>	<i>Чувствительность прибыли до налогообложения на 31 декабря 2018 г.</i>
Российский рубль	300	(235 742)
Доллар США	100	–
Евро	100	–

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах на 31 декабря 2018 г.</i>	<i>Чувствительность прибыли до налогообложения на 31 декабря 2018 г.</i>
Российский рубль	(300)	235 742
Доллар США	(100)	–
Евро	(100)	–

(в тысячах российских рублей)

**20. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск*

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление Банка установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 30 июня 2019 г. по монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах, по отношению к российскому рублю на прибыли и убытки (вследствие наличия монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на прибыли и убытки. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли и убытках, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
	<i>30 июня 2019 г.</i>	<i>30 июня 2019 г. (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Доллар США	20,00%	7 265	20,00%	1 858
	-20,00%	(7 265)	-20,00%	(1 858)
Евро	20,00%	13 271	20,00%	768
	-20,00%	(13 271)	-20,00%	(768)
Фунт стерлингов	20,00%	1 332	20,00%	1 263
	-20,00%	(1 332)	-20,00%	(1 263)
Швейцарский франк	20,00%	365	20,00%	285
	-20,00%	(365)	-20,00%	(285)
Китайский юань	20,00%	3	20,00%	2
	-20,00%	(3)	-20,00%	(2)

*Риск изменения цен на акции*

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций.

Группа не подвержена данному виду риска на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 гг., так как не имеет вложений в долевыми ценными бумагами на эти даты.

*Риск досрочного погашения*

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, кредиты и авансы клиентам. Однако Банк не чувствителен к данному риску, так как доля досрочно погашаемых кредитов в общем объеме кредитных операций является незначительной.

**Операционный риск**

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

(в тысячах российских рублей)

**21. Оценка справедливой стоимости**

Методы оценки и исходные данные, используемые Группой для получения данных оценок, в отношении активов и обязательств, на многократной или однократной основе отражаемых по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении после первоначального признания, устанавливаются учетной политикой, утверждаемой руководством Группы.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимое имущество, инвестиционная недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Оценщики самостоятельно принимают решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае. В отчетах приводятся обоснования выбора конкретной методики оценки. Оценка недвижимости проводится не реже, чем раз в год. Периодически руководство Группы представляет результаты оценки независимым аудиторам Группы. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

**Иерархия источников справедливой стоимости**

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

В таблице ниже приводится анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2019 г.:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
<b>30 июня 2019 г. (не аудировано)</b>				
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Ценные бумаги	2 445 824	-	-	2 445 824
Производные финансовые инструменты	-	1 487	-	1 487
Инвестиционная недвижимость	-	-	11 388	11 388
Недвижимое имущество в составе основных средств	-	-	1 096 135	1 096 135
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	374 339	374 339
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	623 456	-	935 985	1 559 441
Средства в кредитных организациях	-	-	2 116 999	2 116 999
Кредиты клиентам	-	-	6 273 773	6 273 773
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства кредитных организаций	-	-	(33 059)	(33 059)
Средства клиентов	-	-	(11 866 706)	(11 866 706)

В таблице ниже приводится анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
<b>31 декабря 2018 г.</b>				
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Ценные бумаги	5 140 870	-	-	5 140 870
Производные финансовые инструменты	-	2 516	-	2 516
Инвестиционная недвижимость	-	-	11 388	11 388
Недвижимое имущество в составе основных средств	-	-	1 110 472	1 110 472
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	398 448	398 448

(в тысячах российских рублей)

**21. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае-мые исходные данные (Уровень 3)	Итого
31 декабря 2018 г.				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	675 870	-	363 754	1 039 624
Средства в кредитных организациях	-	-	1 579 514	1 579 514
Кредиты клиентам	-	-	5 017 798	5 017 798
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	(32)	-	(32)
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	-	(66 028)	(66 028)
Средства клиентов	-	-	(12 098 515)	(12 098 515)

В течение 2019 и 2018 гг., Группа не переводила финансовые инструменты между уровнями иерархии источников справедливой стоимости.

Недвижимость в составе основных средств учитывается по справедливой стоимости.

**Справедливая стоимость финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	30 июня 2019 г. (не аудировано)			31 декабря 2018 г.		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 559 441	1 559 441	-	1 039 624	1 039 624	-
Средства в кредитных организациях	2 116 999	2 116 999	-	1 579 514	1 579 514	-
Кредиты клиентам	6 143 565	6 273 773	130 208	4 993 324	5 017 798	24 474
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	33 059	33 059	-	66 028	66 028	-
Средства клиентов	11 891 026	11 866 706	24 320	12 139 471	12 098 515	40 956
<b>Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости</b>			<b>154 528</b>			<b>65 430</b>

**Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости**

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

**Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости**

Справедливая стоимость средств в кредитных организациях, кредитов клиентам, средств кредитных организаций, средств клиентов, выпущенных некотируемых долговых инструментов и субординированных займов оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

(в тысячах российских рублей)

**22. Операции со связанными сторонами**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

30 июня 2019 г. (не аудировано)					
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Итого
Корреспондентские счета в других банках	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам на 1 января	27 814	-	-	13 952	41 766
Кредиты клиентам в результате изменения статуса связанности в течение периода	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам, выданные в течение периода	6 864	-	418	5 399	12 681
Погашение кредитов клиентам в течение периода	(10 460)	-	(374)	(16 997)	(27 831)
Кредиты клиентам, не погашенные на 30 июня	24 218	-	44	2 354	26 616
За вычетом резерва под убытки на 30 июня	(1 594)	-	(1)	(89)	(1 684)
Кредиты клиентам, не погашенные на 30 июня, за вычетом резерва	22 624	-	43	2 265	24 932
Депозиты клиентов на 1 января	-	-	351	630	981
Депозиты по клиентам в результате изменения статуса связанности в течение периода	-	-	-	-	-
Депозиты, полученные в течение периода	-	-	663	7 616	8 279
Депозиты, погашенные в течение периода	-	-	(623)	(8 246)	(8 869)
Депозиты клиентов на 30 июня	-	-	391	-	391
Выпущенные векселя на 1 января	-	-	-	-	-
Векселя, выпущенные в течение периода	-	-	-	-	-
Векселя, погашенные в течение периода	-	-	-	-	-
Выпущенные векселя на 30 июня	-	-	-	-	-
Субординированные займы на 1 января	-	-	-	-	-
Субординированные займы, полученные (погашенные) в течение периода	-	-	-	-	-
Влияние изменений валютных курсов	-	-	-	-	-
Субординированные займы на 30 июня	-	-	-	-	-
Расчетные и текущие счета клиентов на 30 июня	61	2	8 366	18 745	27 174
Договорные обязательства и гарантии выданные	2 043	-	824	3 553	6 420

(в тысячах российских рублей)

## 22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2018 г.				
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Итого
Корреспондентские счета в других банках	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам на 1 января	44 444	-	-	6 414	50 858
Кредиты клиентам в результате изменения статуса связанности в течение периода	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам, выданные в течение периода	9 686	-	913	21 330	31 929
Погашение кредитов клиентам в течение периода	(26 316)	-	(913)	(13 792)	(41 021)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря	27 814	-	-	13 952	41 766
За вычетом резерва под убытки на 31 декабря	(1 874)	-	-	(860)	(2 734)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	25 940	-	-	13 092	39 032
Депозиты клиентов на 1 января	-	-	-	3 137	3 137
Депозиты по клиентам в результате изменения статуса связанности в течение периода	-	-	-	-	-
Депозиты, полученные в течение периода	-	-	385	12 311	12 696
Депозиты, погашенные в течение периода	-	-	(34)	(14 818)	(14 852)
Депозиты клиентов на 31 декабря	-	-	351	630	981
Выпущенные векселя на 1 января	-	-	-	-	-
Векселя, выпущенные в течение периода	-	-	-	-	-
Векселя, погашенные в течение периода	-	-	-	-	-
Выпущенные векселя на 31 декабря	-	-	-	-	-
Субординированные займы на 1 января	-	-	-	-	-
Субординированные займы, полученные (погашенные) в течение периода	-	-	-	-	-
Влияние изменений валютных курсов	-	-	-	-	-
Субординированные займы на 31 декабря	-	-	-	-	-
Расчетные и текущие счета клиентов на 31 декабря	464	2	3 250	19 008	22 724
Договорные обязательства и гарантии выданные	3 000	-	509	3 230	6 739



(в тысячах российских рублей)

**22. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)					
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы по кредитам	1 535	–	–	493	2 028
Процентные расходы по депозитам	–	–	(5)	(24)	(29)
Процентные расходы по субординированному займу	–	–	–	–	–
Восстановление/(обесценение) кредитов	(280)	–	1	(771)	(1 050)
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	–	–	–	–	–
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	–	–	–
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	33	–	28	113	174
Процессинговые услуги	–	–	–	–	–
Расходы на консультационные услуги	–	–	–	–	–
Прочие доходы/(расходы)	–	–	–	(572)	(572)

  

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)					
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы по кредитам	2 436	–	1	277	2 714
Процентные расходы по депозитам	–	–	(19)	(161)	(180)
Процентные расходы по субординированному займу	–	–	–	–	–
Восстановление/(обесценение) кредитов	501	–	(2)	12	511
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	–	–	–	–	–
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	–	–	–
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	4	–	48	(196)	(144)
Процессинговые услуги	–	–	–	–	–
Расходы на консультационные услуги	–	–	–	–	–
Прочие доходы/(расходы)	–	–	–	(551)	(551)

Процентные ставки и сроки погашения по операциям со связанными сторонами составляют:

- по кредитам: процентные ставки от 10% до 24,0%, сроки погашения – 30 октября 2019 г. – 15 мая 2023 г. (на 31 декабря 2018 г.: 9%-19,9%, сроки погашения – 27 января 2019 г. – 07 марта 2022 г.)
- по депозитам: процентные ставки до 6,0%, сроки погашения от до востребования до 10 марта 2020 (на 31 декабря 2018 г.: процентные ставки до 6,1%, сроки погашения от до востребования до 14 июня 2019)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	74 740	100 529
Отчисления (фонд социального страхования, несчастных случаев, пенсионный фонд, фонд обязательного медицинского страхования)	12 932	17 262
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>87 672</b>	<b>117 791</b>

(в тысячах российских рублей)

**23. Достаточность капитала**

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение 2019 и 2018 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги.

*Норматив достаточности капитала ЦБ РФ*

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ.

На протяжении 2019 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню и значительно превышал его.

В течение отчетного периода Банк стабильно выполнял все обязательные нормативы, установленные Центральным банком России, своевременно исполняя все финансовые обязательства перед контрагентами, в полном объеме и без потерь обеспечивал выполнение своих долговых обязательств.

На 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно инструкциям ЦБ РФ, составлял:

	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Основной капитал	1 410 157	1 686 360
Дополнительный капитал	341 591	341 624
<b>Итого капитал</b>	<b>1 751 748</b>	<b>2 027 984</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>14 640 153</b>	<b>14 513 389</b>
<b>Норматив достаточности капитала %</b>	<b>12,0</b>	<b>14,0</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Семиохин Андрей Александрович

Президент

Караблинова Галина Васильевна

Главный бухгалтер

12 августа 2019 г.

