

АО «ГУТА-БАНК»

Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2019 года, и заключение по
результатам обзорной проверки

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	6
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	7
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	8

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Основные принципы учетной политики	11
4. Неопределенность оценок	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	14
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17
7. Средства в других банках	20
8. Кредиты клиентам	24
9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	29
10. Активы в форме права пользования по договорам аренды	29
11. Прочие активы	31
12. Средства других банков	34
13. Средства клиентов	35
14. Прочие заемные средства	35
15. Прочие обязательства	36
16. Уставный капитал и эмиссионный доход	37
17. Процентные доходы и расходы	38
18. Комиссионные доходы и расходы	38
19. Прочие операционные доходы	39
20. Операционные расходы	39
21. Налог на прибыль	39
22. Управление капиталом	41
23. Условные обязательства	42
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	44
25. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	48
26. Операции со связанными сторонами	51

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Аktionерам АО «ГУТА-БАНК»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности АО «ГУТА-БАНК» (ОГРН 1026900005307, дом 5, стр. 3, Орликов переулок, г. Москва, 107078), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года, промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, и примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (промежуточная финансовая информация). Президент несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации состоит из направления запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также выполнения 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 ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторского мнения.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не выявили факты, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания по обзорной проверке



Д.А. Тарадов

Аудиторская организация:

Акционерное общество «БДО Юникон»

ОГРН 1037739271701,

117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,

член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),

ОРНЗ 11603059593

29 августа 2019 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Заключении по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности, сделано с целью разграничения ответственности руководства АО «ГУТА-БАНК» (далее - Банк) и независимого аудитора в отношении промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Руководство Банка отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2019 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 34).


При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

1. Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
2. Применение обоснованных оценок и расчетов;
3. Соблюдение требований МСФО (IAS) 34, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО (IAS) 34 в промежуточной сокращенной финансовой отчетности;
4. Подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.


Руководство также несет ответственность за:

1. Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Банка;
2. Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка требованиям МСФО (IAS) 34;
3. Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
4. Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка;
5. Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, разрешена к выпуску 29 августа 2019 года и подписана от имени руководства Банка:


А.В.Смирнов,
Президент АО «ГУТА-БАНК»




А.П. Степин,
Главный бухгалтер

АО «ГУТА-БАНК»

29 августа 2019 года

Российская Федерация, г. Москва

	Примечание	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	893 409	1 168 302
Обязательные резервы на счетах в Банке России		93 912	80 605
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	4 447 805	3 751 611
Средства в других банках	7	41 772	2 128 903
Кредиты клиентам	8	366 307	430 084
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9	20 939	19 910
Основные средства		81 904	92 951
Активы в форме права пользования по договорам аренды	10	87 005	-
Нематериальные активы		33 401	35 150
Прочие активы	11	101 105	34 720
Текущие налоговые активы		17 673	938
Отложенные налоговые активы	21	74 567	68 520
Итого активов		6 259 799	7 811 694
Обязательства			
Средства других банков	12	640 262	-
Средства клиентов	13	1 884 777	4 205 926
Прочие заемные средства	14	151 122	151 134
Обязательства по аренде	10	90 385	-
Прочие обязательства	15	53 389	47 128
Итого обязательств		2 819 935	4 404 188
Капитал			
Уставный капитал	22	1 821 646	1 821 646
Эмиссионный доход	22	928 000	928 000
Добавочный капитал		776 000	776 000
Фонд переоценки основных средств		39 227	39 227
Непокрытый убыток		(125 009)	(157 367)
Итого капитала		3 439 864	3 407 506
Итого обязательств и капитала		6 259 799	7 811 694



А.В. Смирнов,
Президент АО «ГУТА-БАНК»

29 августа 2019 года




А.П. Степин,
Главный бухгалтер

	Примечание	Неаудированные данные	
		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
Процентные доходы	17	282 438	182 297
Процентные расходы	17	(13 116)	(12 009)
Чистые процентные доходы		269 322	170 288
Резерв под ожидаемые кредитные убытки денежных средств и их эквивалентов, средств в других банках, кредитов клиентам	5, 7, 8	(66 571)	(144 623)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов клиентам		202 751	25 665
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 896)	58 694
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(137 076)	(13 743)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		144 572	(32 365)
Комиссионные доходы	18	46 978	43 418
Комиссионные расходы	18	(36 476)	(34 690)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера	11, 23	(12 498)	9 920
Прочие операционные доходы	19	14 643	13 863
Операционные доходы		220 998	70 762
Операционные расходы	20	(181 825)	(203 220)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		39 173	(132 458)
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	21	(6 815)	23 407
Чистая прибыль/(убыток)		32 358	(109 051)
Итого совокупный доход/(расход) за период		32 358	(109 051)


 А.В. Смирнов,
 Президент АО «ГУТА-БАНК»




 А.П. Степин,
 Главный бухгалтер

29 августа 2019 года

АО «ГУТА-БАНК»

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд пере-оценки основных средств	Непокрытый убыток	Итого капитала
Остаток на 1 января 2018 года	1 821 646	928 000	776 000	39 250	(193 374)	3 371 522
Эффект от первоначального применения МСФО 9	-	-	-	-	45 908	45 908
Остаток на 1 января 2018 года с учетом эффекта от первоначального применения МСФО 9	1 821 646	928 000	776 000	39 250	(147 466)	3 417 430
Совокупный расход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	-	-	-	-	(109 051)	(109 051)
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	1 821 646	928 000	776 000	39 250	(256 517)	3 308 379
Остаток на 1 января 2019 года	1 821 646	928 000	776 000	39 227	(157 367)	3 407 506
Совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	-	-	-	-	32 358	32 358
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	1 821 646	928 000	776 000	39 227	(125 009)	3 439 864

А.В.Смирнов,
Президент АО «ГУТА-БАНК»

29 августа 2019 года




А.П. Степин,
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АО «ГУТА-БАНК»
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей)

	Неаудированные данные	
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	292 885	183 129
Проценты уплаченные	(12 674)	(12 063)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(63)	16 979
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой	(137 076)	(13 743)
Комиссии полученные	45 700	43 261
Комиссии уплаченные	(36 476)	(34 690)
Прочие операционные доходы	14 643	13 863
Уплаченные прочие операционные расходы	(141 943)	(189 689)
Уплаченный налог на прибыль	(29 597)	(12 755)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(4 601)	(5 708)
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(13 307)	(2 915)
Средства в других банках	2 085 354	1 135 467
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(700 803)	(679 923)
Кредиты клиентам	(3 577)	(224 549)
Прочие активы	(83 528)	4 837
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	639 999	-
Средства клиентов	(2 130 222)	(708 805)
Прочие обязательства	(7 992)	(13 279)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(218 677)	(494 875)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(2 862)	(328)
Поступление от реализации основных средств	2 374	14
Приобретение нематериальных активов	(4 083)	-
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(4 571)	(314)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Погашение основного долга по аренде	(6 287)	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(6 287)	-
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(45 368)	15 362
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(274 903)	(479 827)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 168 320	911 666
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода (Примечание 5)	893 417	431 839


А.В. Смирнов,
Президент АО «ГУТА-БАНК»




А.П. Степин,
Главный бухгалтер

29 августа 2019 года

Примечания на страницах с 9 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Банка

АО «ГУТА-БАНК» - это коммерческий банк, созданный по решению Собрания учредителей-пайщиков от 11.01.1990 г. (Протокол №1).

Банк зарегистрирован в Госбанке СССР 12 марта 1990 года. 20 декабря 1991 года Банк перерегистрирован в Центральном Банке РСФСР.

Организационно-правовая форма Банка - акционерное общество.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 27 декабря 2007 года (протокол № 5) наименование банка АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТВЕРЬ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), сокращенное АКБ «Тверь» (ОАО) изменены на ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГУТА-БАНК», сокращенное наименование банка: ОАО «ГУТА-БАНК». Изменения зарегистрированы 5 февраля 2008 года. С 3 июля 2015 года преобразован в Акционерное Общество. Полное фирменное наименование Банка на русском языке - АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГУТА-БАНК»; сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке - АО «ГУТА-БАНК».

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Номер лицензии: 256, дата выдачи: 26 октября 2018 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации. Виды деятельности: Универсальная лицензия на осуществление банковских операций.
- Номер лицензии: 45-08821-100000, дата выдачи: 27 декабря 2005 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление брокерской деятельности.
- Номер лицензии: 45-08822-010000, дата выдачи: 27 декабря 2005 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление дилерской деятельности.
- Номер лицензии: 45-11878-001000, дата выдачи: 18 декабря 2008 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.
- Номер лицензии: 45-11881-000100, дата выдачи: 18 декабря 2008 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление депозитарной деятельности.
- Номер лицензии: 22-000-1-00107, дата выдачи: 06 июня 2012 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

Банк является членом профессиональных ассоциаций и бирж:

- ✓ Ассоциация Российских банков;
- ✓ Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация»;
- ✓ Публичное акционерное общество «Московская биржа ММВБ-РТС»;
- ✓ Валютная секция АО «Санкт-Петербургская валютная биржа»
- ✓ Международная система S.W.I.F.T.;
- ✓ Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»;
- ✓ Аффилированный член MasterCard Worldwide;
- ✓ Ассоциированный член Visa International;
- ✓ Некоммерческая организация Московская международная валютная ассоциация (ММВА);
- ✓ Косвенным Участником Платежной системы МИР, Индивидуальный код участника - 10095

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Списочная численность персонала Банка на 30 июня 2019 года 139 человек (на 31 декабря 2018г.: 120 человек)

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
	Доля (%)	Доля (%)
АО «ТЕЭРА»	99,92	99,92
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	0,08	0,08
Итого	100,00	100,00

Конечными бенефициарами Банка являются Хлебников Ю.В., Гущин Ю.Н., Кузнецов А.В., Харин А.А., Петров А.Ю., Носенко С.М. Никто из указанных физических лиц единолично не контролирует Банк.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов экономических санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций в отношении РФ было последний раз продлено ЕС до 31 июля 2019 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за шесть месяцев 2019 года понизился с 67,0795 за доллар США до 63,0756 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Банка. Руководство Компании считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

В феврале 2019 года международное рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service») повысило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Baa3, улучшив прогноз по рейтингу с стабильного до позитивного.

В феврале 2018 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») повысило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте с уровня «BB+» до инвестиционного «BBB-». Прогноз по рейтингу - стабильный.

В 2019 году ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 7,75% до 7,25%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Период, окончившийся	Инфляция за период
30 июня 2019 года	2,5%
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,1%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
30 июня 2019 года	63,0756	71,8179
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6927

3. Основные принципы учетной политики

Кроме изменений в учетной политике в результате принятия МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года, учетная политика и методы расчетов соответствуют тем, которые использовались в предшествующем финансовом году.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 16 заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда - стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. 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, как это предусматривается МСФО (IAS) 17 «Аренда», и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать:

- (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и
- (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

Актив в форме права пользования в момент признания оценивается по первоначальной стоимости, в дальнейшем - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, убытков от обесценения с корректировкой на определенную переоценку обязательств по аренде. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков: срока полезного использования актива и срока аренды.

По состоянию на 30 июня 2019 года активы в форме права пользования раскрыты по строке «Активы в форме права пользования по договорам аренды» промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает 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, понесённые 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.

Обязательство по аренде в момент первоначального признания оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения Банком дополнительных заемных средств, необходимых для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Переменные арендные платежи включаются в оценку обязательства по аренде только в том случае, если они зависят от индекса или ставки. В таких случаях первоначальная оценка обязательства по аренде предполагает, что переменный элемент останется неизменным в течение срока аренды. Прочие переменные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся.

Обязательства по аренде при первоначальном признании также включают в себя следующие компоненты: сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;

- суммы, которые будут уплачены, в рамках гарантии ликвидационной стоимости;
- стоимость опциона на заключение договора купли-продажи базового актива, и
- штрафы за прекращение договора аренды.

В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму финансовых расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменением оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии остаточной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен, или, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен. Обязательства по аренде раскрываются по строке «Обязательства по аренде» промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении.

Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытке, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Амортизация» промежуточном сокращенного отчета о прибылях и убытке. Денежный отток по погашенным процентам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от операционной деятельности» в промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств, сумма уплаченных денежных средств на погашение основного долга раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств.

Банк классифицирует субаренду как финансовую аренду либо как операционную аренду следующим образом:

- если главный договор аренды является краткосрочной арендой, субаренда классифицируется как операционная аренда; платежи, связанные с субарендой, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка;
- в ином случае субаренда классифицируется как актив в форме права пользования, обусловленный главным договором аренды, а не на основании базового актива.

Банк отражает активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении аренды, ранее классифицированной как операционная аренда согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда», за исключением краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

Банк применил МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход. Активы в форме права пользования были отражены в сумме, равной обязательствам по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных платежей по операционной аренде по данным договорам аренды, отраженных в предыдущих периодах. Обязательства по аренде были отражены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставок Банка в части привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Дата первого применения - 1 января 2019 года. При использовании модифицированного ретроспективного подхода сравнительные показатели не пересчитывались.

Ставка привлечения дополнительных заемных средств на дату применения МСФО (IFRS) 9 определена как средневзвешенная ставка привлечения 7,0% за декабрь 2018 года. В дальнейшем, при первоначальном признании нового договора аренды указанная ставка определяется как средневзвешенная ставка привлечения в месяце, предшествующем месяцу, в котором находится дата начала арендных отношений.

Сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 года и обязательств по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть осуществлена следующим образом:

Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 года	118 092
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года	7,0%
Дисконтированные обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 года	
Эффект от применения дисконтирования	(17 995)
Исключение обязательств по краткосрочной аренде	(1 708)
Исключение обязательств, связанных с арендой активов с низкой стоимостью	(1 717)
Обязательства по аренде, признанные на 1 января 2019 года	96 672
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов	-
Активы в форме права пользования, признанные на 1 января 2019 года	96 672

4. Неопределенность оценок

Характер и количество изменений в расчетных оценках значений, представленных в финансовой отчетности за 2018 год, существенно не пересматривались.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Наличные средства	376 643	295 948
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	17 795	9 516
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	446 987	189 499
- других стран	47 226	667 529
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	4 766	5 828
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(8)	(18)
Итого денежных средств и их эквивалентов	893 409	1 168 302

Для целей составления отчета о движении денежных средств использовались суммы денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании уровней кредитного риска по состоянию на 30 июня 2019 года.

	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязатель- ных резервов)	Корреспон- дентские счета в других банках	Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	Итого
Минимальный кредитный риск	17 795	494 213	4 766	516 774
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе до вычета резерва	17 795	494 213	4 766	516 774
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(5)	(3)	(8)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе после вычета резерва	17 795	494 208	4 763	516 766

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязатель- ных резервов)	Корреспон- дентские счета в других банках	Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	Итого
Минимальный кредитный риск	9 516	857 028	5 828	872 372
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе до вычета резерва	9 516	857 028	5 828	872 372
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(15)	(3)	(18)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе после вычета резерва	9 516	857 013	5 825	872 354

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по корреспондентским счетам в других банках и средствам в расчетных небанковских кредитных организациях за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

Стадия 1

Резерв по ОКУ на 1 января 2019 года	18
Активы, признанные в периоде	2
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(12)
Резерв ОКУ на 30 июня 2019 года	8

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

Стадия 1

Резерв по ОКУ на 1 января 2018 года	14
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(6)
Резерв ОКУ на 30 июня 2018 года	8

Ниже представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках:						
- ПАО АКБ «РОСБАНК»	BBB-	Baa3	-	435 866	-	435 866
- VTB Bank (Europe) SE	-	Baa3	BBB-	47 221	-	47 221
- ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	BBB-	Baa3	-	7 887	-	7 887
- ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	1 614	1 614
- Банк ВТБ (ПАО)	-	Baa3	BBB-	1 361	-	1 361
- АЙСИБИСИ БАНК (ПАО)	-	-	-	-	133	133
- КИВИ БАНК (АО)	-	-	-	-	126	126
- АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА»	A	A1	A	5	-	5
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:						
- ООО «НКО «ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК»	-	-	-	-	3 526	3 526
- НКО АО НРД	-	-	-	-	713	713
- НКО НКЦ (АО)	BBB-	-	-	526	-	526
- НКО ИНКАХРАН	-	-	-	-	1	1
Итого				492 866	6 113	498 979

Ниже представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках:						
- VTB Bank (Europe) SE	-	Baa3	BBB-	667 528	-	667 528
- ПАО АКБ «РОСБАНК»	BBB-	Ba2	-	175 153	-	175 153
- ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	7 988	7 988
- ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	BBB-	Ba2	-	3 523	-	3 523
- Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba2	BBB-	1 379	-	1 379
- КИВИ БАНК (АО)	-	-	-	-	1 130	1 130
- АЙСИБИСИ БАНК (ПАО)	-	-	-	-	219	219
- «Газпромбанк» (АО)	BB+	Ba2	BB+	107	-	107
- АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА»	A	A1	A	1	-	1
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:						
- ООО «НКО «ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК»	-	-	-	-	3 971	3 971
- РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО)	-	-	-	-	1 427	1 427
- НКО НКЦ (АО)	BBB	-	-	340	-	340
- НКО АО НРД	-	-	-	-	89	89
- НКО ИНКАХРАН	-	-	-	-	1	1
Итого				848 031	14 825	862 856

По состоянию на 30 июня 2019 года у Банка были остатки денежных средств в одном коммерческом банке-контрагенте (31 декабря 2018 г.: в одном коммерческом банке-контрагенте), превышающие 10% капитала Банка. На 30 июня 2019 года совокупная сумма этих средств составляла 435 866 тысяч рублей, или 48,8% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2018 г.: 667 528 тысяч рублей, или 57,1% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года, включают торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты.

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	2 391 000	1 176 582
Долговые ценные бумаги Банка России		
- Облигации Банка России	2 007 180	2 511 979
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	49 625	62 905
Итого долговые ценные бумаги	4 447 805	3 751 466
Производные финансовые инструменты	-	145
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 447 805	3 751 611

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими банками и компаниями (31 декабря 2018 г.: крупными российскими банками и компаниями). Данные облигации в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2019 года имеют сроки погашения с июля 2019 года по ноябрь 2031 год (31 декабря 2018 г.: с мая 2019 года по февраль 2032 год), купонный доход от 6,20% до 10,30% годовых (31 декабря 2018 г.: от 6,20% до 10,90% годовых) и имеют доходности к погашению от 7,42% до 8,55% годовых (31 декабря 2018 г.: от 4,91% до 9,44% годовых) в зависимости от выпуска.

Облигации Банка России выпущены с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации Банка России в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2019 года имеют сроки погашения в сентябре 2019 года (31 декабря 2018 г.: с февраля 2019 года по март 2019 года), купонный доход 7,50% годовых (31 декабря 2018 г.: 7,75% годовых) в зависимости от выпуска, и доходность к погашению 7,65% годовых (31 декабря 2018 г.: 7,42% до 7,95%).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2019 года имеют сроки погашения в мае 2034 года (31 декабря 2018 года: с февраля 2019 года по май 2034 года), купонный доход 7,25% годовых (31 декабря 2018 года: от 7,00% до 7,50% годовых) и доходность к погашению 7,33% годовых (31 декабря 2018 года: от 7,76% до 8,70% годовых) в зависимости от выпуска.

Ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания по состоянию на 30 июня 2019 года (31 декабря 2018 года: отсутствуют) по договорам репо без права продажи или последующего залога:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги Банка России		
- Облигации Банка России	660 358	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания (Примечание 12)	660 358	-

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Стадия 1
Долговые корпоративные ценные бумаги	
Корпоративные облигации	
Минимальный кредитный риск	2 391 000
Итого справедливая стоимость	2 391 000
Долговые ценные бумаги Банка России	
Облигации Банка России	
Минимальный кредитный риск	2 007 180
Итого справедливая стоимость	2 007 180
Долговые государственный ценные бумаги	
Облигации федерального займа (ОФЗ)	
Минимальный кредитный риск	49 625
Итого справедливая стоимость	49 625
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	4 447 805

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1
Долговые корпоративные ценные бумаги	
Корпоративные облигации	
Минимальный кредитный риск	1 176 582
Итого справедливая стоимость	1 176 582
Долговые ценные бумаги Банка России	
Облигации Банка России	
Минимальный кредитный риск	2 511 979
Итого справедливая стоимость	2 511 979
Долговые государственный ценные бумаги	
Облигации федерального займа (ОФЗ)	
Минимальный кредитный риск	62 905
Итого справедливая стоимость	62 905
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3 751 466

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- ФГУП «Почта России»	BBB-	-	-	500 206	-	500 206
- Внешэкономбанк	BBB-	Baa3	BBB	488 683	-	488 683
- ПАО «МТС»	BB+	-	BB	365 459	-	365 459
- ОАО «РЖД»	BBB-	Baa2	BBB-	354 354	-	354 354
- «Газпромбанк» АО	BB+	Ba1	BB+	287 729	-	287 729
- АО «Россельхозбанк»	BB+	Ba1	-	205 003	-	205 003
- АО «ДОМ.РФ»	BBB-	Baa3	BBB-	189 566	-	189 566
Долговые ценные бумаги Банка России						
- Облигации Банка России	-	-	-	-	2 007 180	2 007 180
Долговые государственные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BBB-	49 625	-	49 625
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				2 440 625	2 007 180	4 447 805

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- Внешэкономбанк	BBB-	Ba1	BBB	475 393	-	475 393
- ОАО «РЖД»	BBB-	Baa3	BBB-	299 973	-	299 973
- АО «ДОМ.РФ»	BBB-	Ba1	BBB-	152 169	-	152 169
- ФГУП «Почта России»	BBB-	-	-	81 972	-	81 972
- АО «Россельхозбанк»	BB+	Ba1	-	77 884	-	77 884
- ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	BBB-	Ba1	-	49 438	-	49 438
- ПАО «НК «Роснефть»	-	Baa3	BB+	20 738	-	20 738
- «Газпромбанк» АО	BB+	Ba1	BB+	19 015	-	19 015
Долговые ценные бумаги Банка России						
- Облигации Банка России	-	-	-	-	2 511 979	2 511 979
Долговые государственные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BBB-	62 905	-	62 905
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				1 239 487	2 511 979	3 751 466

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк.

Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов. Суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций по каждому контрагенту. Все указанные ниже производные финансовые инструменты являются краткосрочными.

		30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
		Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив
Валюта					
Валютные контракты					
Банкнотные сделки	Покупка EUR/ Продажа RUB		- 1 767 852		145
Итого производных активов			- 1 767 852		145

7. Средства в других банках

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Средства на счетах страхового покрытия	31 000	31 000
Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках	10 873	11 223
Депозиты в Банке России	-	1 886 742
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками и кредитными организациями	-	200 171
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(101)	(233)
Итого средств в других банках	41 772	2 128 903

По состоянию на 31 декабря 2018 года в Банке России были размещены три депозита в общей сумме 1 886 742 тысяч рублей на срок от 11 до 14 дней по ставке от 6,75% до 7,70% годовых, в том числе начисленные проценты в общей сумме 1 742 тысячи рублей.

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства в других банках в сумме 200 171 тысяча рублей были фактически обеспечены облигациями крупной российской компании, приобретенными по договорам обратного РЕПО по справедливой стоимости 233 665 тысяч рублей.

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года:

Стадия 1

Средства на счетах страхового покрытия	
Минимальный кредитный риск	31 000
Валовая балансовая стоимость	31 000
Резерв под ОКУ	(74)
Балансовая стоимость	30 926
Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках	
Минимальный кредитный риск	10 873
Валовая балансовая стоимость	10 873
Резерв под ОКУ	(27)
Балансовая стоимость	10 846
Итого средств в других банках до вычета резерва	41 873
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(101)
Итого средств в других банках после вычета резерва	41 772

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Стадия 1

Депозиты в Банке России	
Минимальный кредитный риск	1 886 742
Валовая балансовая стоимость	1 886 742
Резерв под ОКУ	-
Балансовая стоимость	1 886 742
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками и кредитными организациями	
Минимальный кредитный риск	200 171
Валовая балансовая стоимость	200 171
Резерв под ОКУ	-
Балансовая стоимость	200 171
Средства на счетах страхового покрытия	
Минимальный кредитный риск	31 000
Валовая балансовая стоимость	31 000
Резерв под ОКУ	(180)
Балансовая стоимость	30 820
Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках	
Минимальный кредитный риск	11 223
Валовая балансовая стоимость	11 223
Резерв под ОКУ	(53)
Балансовая стоимость	11 170
Итого средств в других банках до вычета резерва	2 129 136
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(233)
Итого средств в других банках после вычета резерва	2 128 903

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

Стадия 1

Резерв по ОКУ	
на 1 января 2019 года	233
Новые созданные или приобретенные активы	(132)
Резерв ОКУ	
на 30 июня 2019 года	101

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

Стадия 1

Резерв по ОКУ	
на 1 января 2018 года	242
Новые созданные или приобретенные активы	3
Резерв ОКУ	
на 30 июня 2018 года	245

Ниже представлен анализ средств в других банках, а также небанковских кредитных организаций по состоянию на 30 июня 2019 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Средства на счетах страхового покрытия				
- ПАО АКБ «РОСБАНК»	BBB-	Baa3	-	30 926
Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках				
- ПАО АКБ «РОСБАНК»	BBB-	Baa3	-	7 486
- Банк ВТБ (ПАО)	-	Baa3	BBB-	3 360
Итого средств в других банках				41 772

Ниже представлен анализ средств в других банках, а также небанковских кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Депозиты в Банке России	-	-	-	1 886 742
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками и кредитными организациями				
- НКО НКЦ (АО)	BBB	-	-	200 171
Средства на счетах страхового покрытия				
- ПАО АКБ «РОСБАНК»	BBB-	Ba2	-	31 000
Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках				
- ПАО АКБ «РОСБАНК»	BBB-	Ba2	-	7 500
- Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba2	BBB-	3 723
Итого средств в других банках				2 129 136

По состоянию на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 у Банка отсутствовали остатки денежных средств в других банках, превышающие 10% капитала Банка.

8. Кредиты клиентам

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Кредиты крупному и среднему бизнесу	502 474	601 363
Потребительские кредиты физическим лицам	432 956	485 678
Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу	123 022	110 729
Ипотечные кредиты физическим лицам	34 225	5 421
Автокредиты физическим лицам	14 228	15 986
Итого кредитов клиентам до вычета резервов	1 106 905	1 219 177
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки/под обесценение кредитов клиентам	(740 598)	(789 093)
Итого кредитов клиентам	366 307	430 084

По состоянию на 30 июня 2019 года начисленные процентные доходы по просроченным обесцененным кредитам составили 18 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 7 082 тысячи рублей).

По состоянию на 30 июня 2019 и на 31.12.2018 у Банка не было заемщиков с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	481 409	43,49	507 085	41,60
Торговля и общественное питание	310 000	28,01	217 185	17,81
Промышленность	291 921	26,37	266 830	21,89
Транспорт и связь	23 575	2,13	29 188	2,39
Операции с недвижимостью	-	-	198 889	16,31
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	1 106 905	100	1 219 177	100

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	50	294 703	494 340	789 093
Активы, признанные в периоде	205	104 765	-	104 970
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(8)	(84 632)	(4 307)	(88 947)
Продажа кредитов клиентам	-	-	(1 824)	(1 824)
Перевод в стадию 2	-	21	(21)	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва под ОКУ	(21)	24 604	27 931	52 514
Кредиты, списанные как безнадежные			(115 208)	(115 208)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 года	226	339 461	400 911	740 598

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	167 825	5 018	664 656	837 499
Активы, признанные в периоде	195 913	-	13 359	209 272
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(1 026)	(4 800)	(166 182)	(172 008)
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва под ОКУ	(8 213)	179	115 396	107 362
Кредиты, списанные как безнадежные	-	-	(28 263)	(28 263)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года	354 499	397	598 966	953 862

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. В таблице ниже описаны основные изменения:

- перевод между Стадиями 1 и 2 и Стадией 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты крупному и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Умеренный кредитный риск	-	502 474	-	502 474
Итого кредитов крупному и среднему бизнесу до вычета резерва	-	502 474	-	502 474
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(276 630)	-	(276 630)
Итого кредитов крупному и среднему бизнесу после вычета резерва	-	225 844	-	225 844
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Текущие кредиты	34 139	8 966	-	43 105
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	-	83	-	83
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	-	10	91	101
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	-	-	130	130
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	-	-	389 537	389 537
Итого потребительских кредитов физическим лицам до вычета резерва	34 139	9 059	389 758	432 956
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(226)	(78)	(389 758)	(390 062)
Итого потребительских кредитов физическим лицам после вычета резерва	33 913	8 981	-	42 894
Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Умеренный кредитный риск	-	123 022	-	123 022
Дефолтные активы	-	-	-	-
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу до вычета резерва	-	123 022	-	123 022
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(62 723)	-	(62 723)
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу после вычета резерва	-	60 299	-	60 299
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	34 225	-	-	34 225
Итого ипотечных кредитов физическим лицам до вычета резерва	34 225	-	-	34 225
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-
Итого ипотечных кредитов физическим лицам после вычета резерва	34 225	-	-	34 225
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	-	3 076	-	3 076
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	-	-	11 152	11 152
Итого автокредитов физическим лицам до вычета резерва	-	3 076	11 152	14 228
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(31)	(11 152)	(11 183)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Итого автокредитов физическим лицам после вычета резерва	-	3 045	-	3 045
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	68 364	637 631	400 910	1 106 905
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(226)	(339 462)	(400 910)	(740 598)
Итого кредитов клиентам после вычета резерва	68 138	298 169	-	366 307

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты крупному и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Умеренный кредитный риск	-	601 363	-	601 363
Итого кредитов крупному и среднему бизнесу до вычета резерва	-	601 363	-	601 363
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(251 048)	-	(251 048)
Итого кредитов крупному и среднему бизнесу после вычета резерва	-	350 315	-	350 315
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	4 250	7 494	3 692	15 436
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	-	-	227	227
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	-	-	249	249
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	-	-	541	541
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	-	-	469 225	469 225
Итого потребительских кредитов физическим лицам до вычета резерва	4 250	7 494	473 934	485 678
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(46)	(4 594)	(473 934)	(478 574)
Итого потребительских кредитов физическим лицам после вычета резерва	4 204	2 900	-	7 104
Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Умеренный кредитный риск	-	103 509	-	103 509
Дефолтные активы	-	-	7 220	7 220
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу до вычета резерва	-	103 509	7 220	110 729

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(37 829)	(7 220)	(45 049)
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу после вычета резерва	-	65 680	-	65 680
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	386	2 413	-	2 799
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	-	-	215	215
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	-	-	12 972	12 972
Итого автокредитов физическим лицам до вычета резерва	386	2 413	13 187	15 986
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4)	(1 231)	(13 187)	(14 422)
Итого автокредитов физическим лицам после вычета резерва	382	1 182	-	1 564
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	5 421	-	-	5 421
Итого ипотечных кредитов физическим лицам до вычета резерва	5 421	-	-	5 421
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-
Итого ипотечных кредитов физическим лицам после вычета резерва	5 421	-	-	5 421
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	10 057	714 779	494 341	1 219 177
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(50)	(294 702)	(494 341)	(789 093)
Итого кредитов клиентам после вычета резерва	10 007	420 077	-	430 084

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине, обладающие индивидуальными признаками обесценения и оцениваемые Банком на индивидуальной основе. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска и/или признаками обесценения.

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года отсутствовали кредиты, входящие в состав текущих кредитов клиентам, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными (или обесцененными).

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

9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлены основные категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

Наименование объекта	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Нежилое помещение площадью 554,2 кв.м., расположенное по адресу: Санкт-Петербург, ул. Моисеенко, д.22, лит. Б, пом.3Н, 9Н, 10Н	19 910	19 910
Автомобиль CHRYSLER 300C LUXORY SERIES 2012 г/н A030TC196	1 029	-
Итого	20 939	19 910

По состоянию на 30 июня 2019 на балансе Банка отражено имущество, предназначенное для продажи в краткосрочной перспективе, а именно нежилое помещение в г. Санкт-Петербурге и автомобиль (31 декабря 2018 г.: нежилое помещение в г. Санкт-Петербурге), переданные заемщиками Банка в счет погашения ссудной задолженности. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до окончания 2019 года.

10. Активы в форме права пользования по договорам аренды

У Банка есть договоры аренды помещений. До применения МСФО (IFRS) 16 Банк (в качестве арендатора) классифицировал каждый договор аренды в качестве операционной аренды на дату начала срока аренды. У Банка отсутствовали договоры финансовой аренды. В рамках операционной аренды арендуемое имущество не было капитализировано, а платежи по операционной аренде отражались как расходы на аренду в отчете о совокупном доходе линейным методом на протяжении всего срока аренды. Предоплата по аренде и начисленная арендная плата были отражены в составе предоплаты и кредиторской задолженности соответственно. После принятия МСФО (IFRS) 16 Банк использовал единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Стандарт содержит переходные требования и предусматривает исключения практического характера, которые были использованы Банком.

По состоянию на 1 января 2019 года:

- Активы в форме права пользования в сумме 96 672 тысяч рублей были отражены и представлены отдельно в отчете о финансовом положении. Данные арендуемые активы ранее были отражены в составе операционной аренды.
- Обязательства по аренде в сумме 96 672 тысяч рублей были отражены и представлены отдельно в отчете о финансовом положении.
- Чистое влияние данных корректировок на нераспределенную прибыль составило 0 тысяч рублей.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 балансовая стоимость арендных обязательств не уменьшается на сумму платежей, которые можно было бы избежать при исполнении условия досрочного прекращения, поскольку на обе даты считается, что Банк не будет использовать свое право на досрочное расторжение договора аренды.

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменения в течение периода (неаудированные данные)

	Активы в форме права пользования	
	Недвижимость	Итого
На 1 января 2019 года	96 672	96 672
Приобретения	-	-
Выбытия	-	-
Амортизационные отчисления	(9 667)	(9 667)
На 30 июня 2019 года	87 005	87 005

По состоянию на 30 июня 2019 года у Банка отсутствуют ограничения прав на активы в форме права пользования в связи с условиями договоров аренды.

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения в течение периода (неаудированные данные):

	Арендные обязательства	
	Недвижимость	Итого
На 1 января 2019 года	96 672	96 672
Приобретения	-	-
Выбытия	-	-
Процентные расходы	3 178	3 178
Арендные платежи	(9 465)	(9 465)
На 30 июня 2019 года	90 385	90 385

Ниже представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 30 июня 2019 года:

	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства по аренде	1 913	9 564	11 477	82 248	105 202
Итого	1 913	9 564	11 477	82 248	105 202

Ниже представлена величина расходов, относящихся к краткосрочной аренде и аренде с низкой стоимостью, не включенным в обязательства по аренде в течение периода:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Краткосрочная аренда	1 056
Аренда активов с низкой стоимостью	712
Итого обязательств по операционной аренде	1 768

11. Прочие активы

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Требования по поставке денежных средств по сделкам по погашению ценных бумаг и банкнотной сделке	79 790	-
Дебиторская задолженность	10 180	10 503
Расчеты по пластиковым картам	8 853	23 328
Прочее	4 932	4 957
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Авансовые платежи	11 201	7 938
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	4 979	4 979
Прочее	20 073	15 130
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки/обесценение прочих активов	(38 903)	(32 115)
Итого прочих активов	101 105	34 720

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

Стадия 3

Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	9 252
Новые созданные или приобретенные активы	5 528
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(2 956)
Чистый доход от восстановления резерва кредитных убытков	445
Прочие активы, списанные как безнадежные	(3 900)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 года	8 369

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

Стадия 3

Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	9 694
Новые созданные или приобретенные активы	4 396
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(1 302)
Чистый расход от создания резерва кредитных убытков	2 516
Прочие активы, списанные как безнадежные	(1 021)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 года	14 283

Банк применяет упрощенный подход к созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9, который разрешает оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки за весь срок для всей дебиторской задолженности. Для оценки ожидаемых кредитных убытков дебиторская задолженность была сгруппирована на основании общих характеристик кредитного риска и дней просрочки.

Ниже представлен анализ изменения обесценения прочих нефинансовых активов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

	Прочие нефинансовые активы
Обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января 2019 года	22 863
Создание резерва в течение периода	7 671
Обесценение прочих нефинансовых активов на 30 июня 2019 года	30 534

Ниже представлен анализ изменения обесценения прочих нефинансовых активов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Прочие нефинансовые активы
Обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января 2018 года	26 684
Создание резерва в течение периода	1 846
Прочие нефинансовые активы, списанные как безнадежные	(1 903)
Обесценение прочих нефинансовых активов на 30 июня 2018 года	26 627

Ниже представлена информация о дефолтных облигациях, имевшихся по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года и вошедших в категорию «прочее» в прочих финансовых активах:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	4 932	4 957
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4 932)	(4 957)
Итого прочее		-

Корпоративные облигации по состоянию на 30 июня 2019 представлены облигациями эмитента ОАО «Московская областная инвестиционная трастовая компания» (31 декабря 2018 г.: облигации эмитента ОАО «Московская областная инвестиционная трастовая компания»), не погашенными в срок. Данные облигации имели срок погашения в сентябре 2009 года. По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года у эмитента облигаций отсутствуют рейтинги международных агентств.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Требования по поставке денежных средств по сделкам по погашению ценных бумаг и банкнотной сделке			
Минимальный кредитный риск	79 790	-	79 790
Валовая балансовая стоимость	79 790	-	79 790
Оценочный резерв под ОКУ	-	-	-
Балансовая стоимость	79 790	-	79 790
Дебиторская задолженность			
Минимальный кредитный риск	6 743	-	6 743
Дефолтные активы	-	3 437	3 437
Валовая балансовая стоимость	6 743	3 437	10 180
Оценочный резерв под ОКУ	-	(3 437)	(3 437)
Балансовая стоимость	6 743	-	6 743
Расчеты по пластиковым картам			
Минимальный кредитный риск	8 853	-	8 853
Валовая балансовая стоимость	8 853	-	8 853
Оценочный резерв под ОКУ	-	-	-
Балансовая стоимость	8 853	-	8 853
Прочее			
Дефолтные активы	-	4 932	4 932
Валовая балансовая стоимость	-	4 932	4 932
Оценочный резерв под ОКУ	-	(4 932)	(4 932)
Балансовая стоимость	-	-	-
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва	95 386	8 369	103 755
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(8 369)	(8 369)
Итого прочих финансовых активов после вычета резерва	95 386	-	95 386

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Расчеты по пластиковым картам			
Минимальный кредитный риск	23 328	-	23 328
Валовая балансовая стоимость	23 328	-	23 328
Оценочный резерв под ОКУ	-	-	-
Балансовая стоимость	23 328	-	23 328
Дебиторская задолженность			
Минимальный кредитный риск	6 208	-	6 208
Дефолтные активы	-	4 295	4 295
Валовая балансовая стоимость	6 208	4 295	10 503
Оценочный резерв под ОКУ	-	(4 295)	(4 295)
Балансовая стоимость	6 208	-	6 208
Прочее			
Дефолтные активы	-	4 957	4 957
Валовая балансовая стоимость	-	4 957	4 957
Оценочный резерв под ОКУ	-	(4 957)	(4 957)
Балансовая стоимость	-	-	-
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва	29 536	9 252	38 788
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(9 252)	(9 252)
Итого прочих финансовых активов после вычета резерва	29 536	-	29 536

У Банка отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

12. Средства других банков

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Договоры «репо»	640 262	-
Итого средств клиентов	640 262	-

По состоянию на 30 июня 2019 года ценные бумаги, проданные по договорам «репо», включают облигации Банка России со справедливой стоимостью 660 358 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: отсутствовали).

Договоры «репо» заключены с НКО НКЦ (АО).

13. Средства клиентов

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Юридические лица		
Текущие (расчетные) счета	1 032 183	1 614 443
Срочные депозиты	27 710	28 029
Физические лица		
Текущие счета и вклады до востребования	782 807	2 500 588
Срочные вклады	81	606
Прочие счета		
Средства клиентов по брокерским операциям	41 996	62 260
Итого средств клиентов	1 884 777	4 205 926

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.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	782 888	41,53	2 501 194	59,48
Сфера услуг	608 819	32,30	627 288	14,91
Промышленность	227 443	12,07	693 334	16,48
Торговля	155 863	8,27	143 614	3,41
Финансовые услуги	99 234	5,27	182 202	4,33
Транспорт и связь	5 697	0,30	4 609	0,11
Строительство	2 797	0,15	3 180	0,08
Сельское хозяйство	1 361	0,07	49 807	1,18
Прочее	675	0,04	698	0,02
Итого средств клиентов	1 884 777	100	4 205 926	100

По состоянию на 30 июня 2019 года у Банка были остатки денежных средств одного клиента (31 декабря 2018 г.: трех клиентов), превышающие 10% капитала Банка. На 30 июня 2019 года совокупная сумма этих средств составляла 356 410 тысяч рублей или 18,9% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2018 г.: 2 235 049 тысяч рублей или 53,1% от общей суммы средств клиентов).

14. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают субординированный займ:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Субординированный займ	151 122	151 134
Итого прочих заемных средств	151 122	151 134

В целях наращивания капитальной базы Банком привлечен в 2015 году один субординированный займ на общую сумму 150 000 тысяч рублей на срок 6 лет.

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк имел 1 договор (31 декабря 2018 г.: 1 договор) субординированного займа на общую сумму 150 000 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 150 000 тысяч рублей), в том числе начисленные проценты в сумме 1 122 тысячи рублей (31 декабря 2018 г.: 1 134 тысячи рублей) сроком погашения в сентябре 2021 года (31 декабря 2018 г.: в сентябре 2021 года). Процентная ставка по субординированному займу составляет 3,0% годовых (31 декабря 2018 г.: 3,0% годовых). Проценты выплачиваются ежеквартально. Первоначально субординированный займ был предоставлен ОАО «Кондитерский концерн Бабаевский» в лице УК ООО «Объединенные кондитеры». На основании заключенного в августе 2018 года договора уступки прав требований, права (требования) кредитора по субординированному займу перешли к акционеру Банка АО «ТЕЭРА».

15. Прочие обязательства

		30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Примечание			
<i>Прочие финансовые обязательства</i>			
Кредиторская задолженность по пластиковым картам		3 322	7 370
Кредиторская задолженность		491	3 625
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		327	730
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>			
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		25 737	13 992
Резервы под убытки по обязательствам кредитного характера	23	20 251	18 441
Прочие налоги (за исключением налога на прибыль)		2 779	1 676
Прочие		482	1 294
Итого прочих обязательств		53 389	47 128

На 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года резервы под убытки по обязательствам кредитного характера представляет собой сумму ожидаемых кредитных убытков по финансовым гарантиям и неиспользованным обязательствам по предоставлению кредитов клиентам.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк.

Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов. Суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций по каждому контрагенту. Все указанные ниже производные финансовые инструменты являются краткосрочными.

		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
		Условная основная сумма	Справедливая стоимость Обязательство	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Обязательство
Валюта					
Валютные контракты					
Банкнотные сделки	Покупка USD/				
	Продажа RUB	605 750	225	404 354	730
Банкнотные сделки	Продажа EUR/				
	Покупка RUB	157 999	55	-	-
Банкнотные сделки	Продажа USD/				
	Покупка RUB	189 227	47	-	-
Итого производных обязательств		952 976	327	404 354	730

16. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

		30 июня 2019 года (неаудированные данные)			31 декабря 2018 года	
		Количество акций, тысяч штук	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций, тысяч штук	Номи- нальная стоимость
						Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	1 699 613	1 699 613	1 819 512	1 699 613	1 699 613	1 819 512
Привилегированные акции	387	387	2 134	387	387	2 134
Итого уставного капитала	1 700 000	1 700 000	1 821 646	1 700 000	1 700 000	1 821 646

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходят номинальную стоимость выпущенных акций. На 30 июня 2019 года эмиссионный доход составил 928 000 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 928 000 тысяч рублей).

17. Процентные доходы и расходы

Неаудированные данные		
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018
Процентные доходы		
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	172 159	50 152
Кредиты клиентам	85 224	58 617
Средства в других банках	25 033	73 394
Корреспондентские счета в других банках	22	134
Итого процентных доходов	282 438	182 297
Процентные расходы		
Срочные кредиты и депозиты банков	(7 065)	(427)
Процентные расходы по договорам аренды	(3 178)	-
Прочие заемные средства	(2 232)	(4 584)
Срочные депозиты юридических лиц	(632)	(749)
Срочные вклады физических лиц	(9)	(409)
Текущие/расчетные счета	-	(5 840)
Итого процентных расходов	(13 116)	(12 009)
Чистые процентные доходы	269 322	170 288

18. Комиссионные доходы и расходы

Неаудированные данные		
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям и за инкассацию	39 086	36 196
Комиссия по расчетным операциям	2 167	2 198
По операциям с ценными бумагами	343	387
Прочие комиссионные доходы	5 382	4 637
Итого комиссионных доходов	46 978	43 418
Комиссионные расходы		
Комиссия по кассовым операциям и за инкассацию	(33 404)	(32 211)
Комиссия по расчетным операциям	(791)	(1 143)
Комиссия по операциям с иностранной валютой	(325)	(187)
Комиссия по брокерским договорам	(41)	(504)
Прочие комиссионные расходы	(1 915)	(645)
Итого комиссионных расходов	(36 476)	(34 690)
Чистые комиссионные доходы	10 502	8 728

19. Прочие операционные доходы

	Неаудированные данные	
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018
Штрафы	7 393	10 606
Доходы от поступлений по кредитам, ранее списанным с баланса	4 196	1 079
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 149	962
От выбытия основных средств	429	52
Прочее	476	1 164
Итого прочих операционных доходов	14 643	13 863

20. Операционные расходы

	Неаудированные данные	
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018
Расходы на персонал	108 413	118 421
Амортизация основных средств, активов в форме права пользования по договорам аренды и нематериальных активов	21 339	16 821
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	13 246	16 500
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	6 426	7 151
Страхование	1 710	1 133
Представительские и командировочные расходы	292	281
Прочие расходы	30 399	42 913
Итого операционных расходов	181 825	203 220

21. Налог на прибыль

Возмещение по налогу на прибыль включает следующие компоненты:

	Неаудированные данные	
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018
Текущие расходы по налогу на прибыль	12 862	3 133
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(6 047)	(26 540)
(Возмещение)/расход по налогу на прибыль за год	6 815	(23 407)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части финансового результата Банка, составляет 20% (31 декабря 2018 г.: 20%). К процентному (купонному) доходу по отдельным выпускам ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, применяется ставка налога на прибыль в размере 15%.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода/(возмещения) с фактическим расходом по налогообложению.

	Неаудированные данные	
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018
(Убыток)/прибыль по МСФО до налогообложения	39 173	(132 458)
Теоретические налоговые (восстановления)/расход по соответствующей ставке (6 мес. 2019 г.: 20%; 6 мес. 2018 г.: 20%)	7 835	(26 492)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(5 284)	(234)
Расходы/(возмещение), не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	4 264	3 319
(Возмещение)/расходы по налогу на прибыль за год	6 815	(23 407)

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

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Изменения в прибылях и убытках	31 декабря 2018 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Кредиты клиентам	64 087	(3 035)	67 122
Прочие обязательства и обязательства по аренде	25 830	19 843	5 987
Прочие активы	8 705	1 435	7 270
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 171	3 171	-
Средства в других банках	20	(27)	47
Денежные средства и их эквиваленты	2	(2)	4
Общая сумма отложенных налоговых активов	101 815	21 385	80 430
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства, активы в форме права пользования по договорам аренды и нематериальные активы	(27 248)	(16 604)	(10 644)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 266	(1 266)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(27 248)	(15 338)	(11 910)
Итого чистый отложенный налоговый актив	74 567	6 047	68 520

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Изменения в прибылях и убытках	31 декабря 2017 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Кредиты клиентам	93 739	33 489	60 250
Прочие активы	8 741	5 712	3 029
Прочие обязательства	3 886	(5 742)	9 628
Средства в других банках	49	49	-
Денежные средства и их эквиваленты	2	2	-
Общая сумма отложенных налоговых активов	106 417	33 510	72 907
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства и нематериальные активы	(11 451)	594	(12 045)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7 608)	(7 564)	(44)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(19 059)	(6 970)	(12 089)
Итого чистый отложенный налоговый актив	87 358	26 540	60 818

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении.

22. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Банка России. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются руководством Банка.

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

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Основной капитал	3 180 899	3 106 070
Дополнительный капитал	169 737	203 589
Итого нормативного капитала	3 350 636	3 309 659

Норматив достаточности базового капитала Банка по состоянию на 30 июня 2019 года составил 53,8% (31 декабря 2018 г.: 61,4%). Норматив достаточности основного капитала Банка по состоянию на 30 июня 2019 года составил 53,8% (31 декабря 2018 г.: 61,4%). Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 30 июня 2019 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 56,1% (31 декабря 2018 г.: 64,7%).

23. Условные обязательства

Юридические вопросы. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка со стороны третьих лиц появляются претензии в судебные органы в отношении деятельности Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Гарантии выданные	16 462	10 732
Неиспользованные кредитные линии	13 129	18 263
За вычетом резерва под ОКУ	(20 251)	(18 441)
Итого обязательств кредитного характера	9 340	10 554

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным гарантиям в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	-	10 732	10 732
Обязательства кредитного характера, признанные в периоде	3 152	-	3 152
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 года	3 152	10 732	13 884

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным гарантиям в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	10 732	10 732
Чистый расход от создания/ (восстановление) резерва	-	-
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года	10 732	10 732

Ниже представлен анализ изменения резерва по неиспользованным кредитным линиям в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	17	7 692	7 709
Обязательства кредитного характера, признанные в периоде	-	276	276
Чистый расход от создания/ (восстановление) резерва	(7)	(1 611)	(1 618)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 года	10	6 357	6 367

Ниже представлен анализ изменения резерва по неиспользованным кредитным линиям в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	53	23 821	23 874
Чистый расход от создания/ (восстановление) резерва	(39)	(17 337)	(17 376)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года	14	6 484	6 498

Ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 30 июня 2019 года на основании уровней кредитного риска:

	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Гарантии выданные			
Гарантии выданные, оцениваемые на индивидуальной основе			
Умеренный уровень кредитоспособности	5 730		5 730
Дефолтный актив		10 732	10 732
Итого гарантий выданных	5 730	10 732	16 462
За вычетом резерва под ОКУ	(3 152)	(10 732)	(13 884)
Итого гарантий выданных после вычета резерва под ОКУ	2 578	-	2 578

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Неиспользованные кредитные линии			
Неиспользованные кредитные линии, оцениваемые на индивидуальной основе			
Умеренный уровень кредитоспособности	-	11 579	11 579
Неиспользованные кредитные линии, оцениваемые на совокупной основе			
Текущие неиспользованные кредитные линии	1 550	-	1 550
Итого неиспользованных кредитных линий	1 550	11 579	13 129
За вычетом резерва под ОКУ	(10)	(6 357)	(6 367)
Итого неиспользованных кредитных линий после вычета резерва под ОКУ	1 540	5 222	6 762

Ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2018 года на основании уровней кредитного риска:

	Стадия 3		
Гарантии выданные			
Гарантии выданные, оцениваемые на индивидуальной основе			
Дефолтный актив			10 732
Итого гарантий выданных			10 732
За вычетом резерва под ОКУ			(10 732)
Итого гарантий выданных после вычета резерва под ОКУ			-

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Неиспользованные кредитные линии			
Неиспользованные кредитные линии, оцениваемые на индивидуальной основе			
Умеренный уровень кредитоспособности	-	16 706	16 706
Неиспользованные кредитные линии, оцениваемые на совокупной основе			
Текущие неиспользованные кредитные линии	1 557	-	1 557
Итого неиспользованных кредитных линий	1 557	16 706	18 263
За вычетом резерва под ОКУ	(17)	(7 692)	(7 709)
Итого неиспользованных кредитных линий после вычета резерва под ОКУ	1 540	9 014	10 554

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

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

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	893 409	893 409	1 168 302	1 168 302
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 447 805	4 447 805	3 751 611	3 751 611
Средства в других банках	41 772	41 772	2 128 903	2 128 903
Кредиты клиентам	366 307	366 307	430 084	430 084
Прочие финансовые активы				
- Требования по поставке денежных средств по сделкам по погашению ценных бумаг и банкнотной сделке	79 790	79 790	-	-
- Дебиторская задолженность	6 743	6 743	6 208	6 208
- Расчеты по пластиковым картам	8 853	8 853	23 328	23 328
Финансовые обязательства				
Средства других банков	640 262	640 262	-	-
Средства клиентов	1 884 777	1 884 777	4 205 926	4 205 926
Прочие заемные средства	151 122	151 122	151 134	151 134
Обязательства по аренде	90 385	90 385	-	-
Прочие финансовые обязательства				
- Кредиторская задолженность по пластиковым картам	3 322	3 322	7 370	7 370
- Кредиторская задолженность	491	491	3 625	3 625
- Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	327	327	730	730

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения (по состоянию на 30 июня 2019 года проценты на остатки не начисляются (31 декабря 2018 г.: диапазон процентных ставок от 6,75% до 7,70%). По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 30 июня 2019 года варьируется от 7,5% до 75,0% (31 декабря 2018 г.: от 8,0% до 75,0%)). По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения (диапазон процентных ставок на 30 июня 2019 года варьируется от 0,01% до 5,0% (31 декабря 2018 г.: 0,01% до 4,75%)). По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения (процентные ставки на 30 июня 2019 года 3,0% (31 декабря 2018 г.: 3,0%)). Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Банка приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях.

Банк использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

Уровень 1 - рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);

Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;

Уровень 3 - модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 2 (существен- ные наблюдаем ые на рынке исходные данные)	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 447 805		4 447 805
Основные средства (недвижимое имущество)		57 106	57 106
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Денежные средства и их эквиваленты	-	893 409	893 409
Средства в других банках	-	41 772	41 772
Кредиты клиентам	-	366 307	366 307
Требования по поставке денежных средств по сделкам по погашению ценных бумаг и банкнотной сделке	-	79 790	79 790
Расчеты по пластиковым картам	-	8 853	8 853
Дебиторская задолженность	-	6 743	6 743
Обязательства, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 15)	327	-	327
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства других банков	-	640 262	640 262
Средства клиентов	-	1 884 777	1 884 777
Прочие заемные средства	-	151 122	151 122

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, а также активы и обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 3 (существен- ные ненаблюда- емые на рынке исходные данные)	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 751 611	-	3 751 611
Основные средства (недвижимое имущество)	-	58 071	58 071
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 168 302	1 168 302
Средства в других банках	-	2 128 903	2 128 903
Кредиты клиентам	-	430 084	430 084
Дебиторская задолженность	-	6 208	6 208
Расчеты по пластиковым картам	-	23 328	23 328
Обязательства, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 14)	730	-	730
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства клиентов	-	4 205 926	4 205 926
Прочие заемные средства	-	151 134	151 134
Кредиторская задолженность по пластиковым картам	-	7 370	7 370
Кредиторская задолженность	-	3 625	3 625

25. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк может отнести свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; 3) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты			
- Наличные средства	376 643	-	376 643
- Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	17 795	-	17 795
- Корреспондентские счета в других банках	-	494 208	494 208
- Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	-	4 763	4 763
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Долговые корпоративные ценные бумаги	2 391 000	-	2 391 000
- Долговые ценные бумаги Банка России	2 007 180	-	2 007 180
- Долговые государственные ценные бумаги	49 625	-	49 625
Средства в других банках			
- Средства на счетах страхового покрытия	-	30 926	30 926
- Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках	-	10 846	10 846
Кредиты клиентам			
- Кредиты крупному и среднему бизнесу	-	225 844	225 844
- Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу	-	60 229	60 229
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	42 894	42 894
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	34 225	34 225
- Автокредиты физическим лицам	-	3 045	3 045
Прочие финансовые активы			
- Требования по поставке денежных средств по сделкам по погашению ценных бумаг и банкнотной сделке	-	79 790	79 790
- Расчеты по пластиковым картам	-	8 853	8 853
- Дебиторская задолженность	-	6 743	6 743
Итого финансовых активов	4 842 243	1 002 436	5 844 679
Нефинансовые активы			415 190
Итого активов			6 259 799

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты			
- Наличные средства	295 948	-	295 948
- Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	9 516	-	9 516
- Корреспондентские счета в других банках	-	857 013	857 013
- Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	-	5 825	5 825
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Долговые ценные бумаги Банка России	2 511 979	-	2 511 979
- Долговые корпоративные ценные бумаги	1 176 582	-	1 176 582
- Долговые государственные ценные бумаги	62 905	-	62 905
- Производные финансовые инструменты	145	-	145
Средства в других банках			
- Депозиты в Банке России	-	1 886 742	1 886 742
- Договоры «обратного репо» с другими банками и кредитными организациями	-	200 171	200 171
- Средства на счетах страхового покрытия	-	30 820	30 820
- Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках	-	11 170	11 170
Кредиты клиентам			
- Кредиты крупному и среднему бизнесу	-	350 315	350 315
- Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу	-	65 680	65 680
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	7 104	7 104
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	5 421	5 421
- Автокредиты физическим лицам	-	1 564	1 564
Прочие финансовые активы			
- Расчеты по пластиковым картам	-	23 328	23 328
- Дебиторская задолженность	-	6 208	6 208
Итого финансовых активов	4 057 075	3 451 361	7 508 434
Нефинансовые активы			303 260
Итого активов			7 811 694

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости, кроме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

26. Операции со связанными сторонами

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

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

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам			
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	450	630 551	631 001
Кредиты клиентам, предоставленные в течение 6 месяцев 2019 года	29 000	100 000	129 000
Кредиты клиентам, погашенные в течение 6 месяцев 2019 года	(5 007)	(204 502)	(209 509)
Кредиты клиентам конец периода (общая сумма)	24 443	526 049	550 492
Резерв под обесценение кредитов клиентам			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	5	266 258	266 263
Отчисления в резерв/(восстановление) резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 6 месяцев 2019 года	(2)	23 371	23 369
Резерв под обесценение кредитов клиентам на конец периода	3	289 629	289 632
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	445	364 293	364 738
Кредиты клиентам на конец периода (за вычетом резерва под обесценение)	24 440	236 420	260 860

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам			
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	216	474 989	475 205
Изменения в составе связанных сторон	-	38 605	38 605
Кредиты клиентам, предоставленные в течение 6 месяцев 2018 года	-	492 474	492 474
Кредиты клиентам, погашенные в течение 6 месяцев 2018 года	-	(201 033)	(201 033)
Кредиты клиентам конец периода (общая сумма)	216	805 035	805 251
Резерв под обесценение кредитов клиентам			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	3	252 927	252 930
Изменения в составе связанных сторон	-	3 870	3 870
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение 6 месяцев 2018 года	-	96 973	96 973
Резерв под обесценение кредитов клиентам на конец периода	3	353 770	353 773
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	213	222 062	222 275
Кредиты клиентам на конец периода (за вычетом резерва под обесценение)	213	451 265	451 478

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	153 181	2 205 319	1 607 807	3 966 307
Изменения в составе связанных сторон	-	21	(53)	(32)
Средства клиентов, полученные в течение 6 месяцев 2019 года	93 231	2 869 234	92 782 931	95 745 396
Средства клиентов, погашенные в течение 6 месяцев 2019 года	(93 962)	(4 528 019)	(93 361 518)	(97 983 499)
Средства клиентов на конец периода	152 450	546 555	1 029 167	1 728 172

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	955	109 443	1 047 628	1 158 026
Средства клиентов, полученные в течение 6 месяцев 2018 года	37 661	2 258 421	119 625 887	121 921 969
Средства клиентов, погашенные в течение 6 месяцев 2018 года	(30 012)	(2 220 623)	(119 678 733)	(121 929 368)
Средства клиентов на конец периода	8 604	147 241	994 782	1 150 627

По состоянию на 30 июня 2019 года прочие заемные средства от акционера Банка составляют 151 122 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 151 134 тысяч рублей от прочих связанных сторон) (Примечание 14).

Ниже указаны прочие обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

	Прочие
Обязательства по аренде	90 385
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	102
Итого	90 487

По состоянию на 31 декабря 2018 года прочие обязательства по операциям со связанными сторонами отсутствуют.

Ниже указаны обязательства кредитного характера по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Неиспользованные кредитные линии	1 550	11 026	12 576
Гарантии выданные	-	5 730	5 730
За вычетом резерва под ОКУ	(10)	(9 232)	(9 242)
Итого обязательств кредитного характера	1 540	7 524	9 064

Ниже указаны обязательства кредитного характера по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Неиспользованные кредитные линии	1 550	11 026	12 576
За вычетом резерва под ОКУ	(17)	(5 963)	(5 980)
Итого обязательств кредитного характера	1 533	5 063	6 596

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	-	798	24 861	25 659
Процентные расходы	2 232	-	3 810	6 042
Комиссионные доходы	8	251	14 822	15 081
Операционные расходы	-	4 679	-	4 679
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(102)	(102)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	-	16	30 498	30 514
Процентные расходы	-	-	11 202	11 202
Комиссионные доходы	8	283	11 898	12 189
Операционные расходы	-	6 356	-	6 356
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	42 045	42 045

Выплаты и вознаграждения членам Правления Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, составили 4 679 тысяч рублей (за 6 месяцев 2018 г.: 6 356 тысячи рублей).

А.В. Смирнов,
Президент АО «ГУТА-БАНК»

29 августа 2019 года



А.П. Степин,
Главный бухгалтер