

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ  
КООПЕРАТИВНЫЙ БАНК»

## **Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации**

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Москва | 2019



# Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной финансовой информации

Акционерам

акционерного общества «Инвестиционный Кооперативный Банк»

## Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой информации акционерного общества «Инвестиционный Кооперативный Банк» (далее - АО «ИК Банк», Банк), состоящей из промежуточного отчёта о финансовом положении по состоянию на «30» июня 2019 года и связанных с ним промежуточных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, о движении денежных средств и об изменениях в капитале за 6 месяцев, закончившихся на эту дату, а также избранных пояснительных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой информации.

Руководство АО «ИК Банк» 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 сокращенной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

## Объем обзорной проверки

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

## Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая информация АО «ИК Банк» по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

## Важные обстоятельства

Не модифицируя наше мнение, обращаем внимание на информацию, отраженную в Примечании № 33 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства», согласно которой АО «ИК Банк» раскрыл обстоятельства, связанные обеспечением руководством и акционерами Банка финансовой устойчивости и условий непрерывной деятельности Банка.

## Прочие сведения

Обзорную проверку промежуточной сокращенной финансовой информации на 30 июня 2018 года и 6 месяцев, закончившихся на эту дату, осуществило АО «Бейкер Тилли Рус», выдавшее заключение от 29 августа 2018 года, в которое был включен раздел «Важные обстоятельства» с привлечением внимания пользователя к оценке обстоятельств, связанных с обеспечением непрерывности деятельности АО «ИК Банк».

Президент ООО «ФБК»



С.М. Шапигузов  
На основании Устава,  
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,  
ОРНЗ 29501041926

Руководитель задания  
по обзорной проверке

И.В.Константинова  
(квалификационный аттестат от 28.09.2018 г.  
№ 06-000475, ОРНЗ 21606041790)

Дата заключения по результатам обзорной проверки  
«26» августа 2019 года

## Организация

### Наименование:

Акционерное общество «Инвестиционный Кооперативный Банк» (АО «ИК Банк»).

### Место нахождения:

420043, г. Казань, ул. Вишневского, д.24.

### Государственная регистрация:

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным

## Аудитор

### Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

### Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

### Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной

регистрационным номером 1021600000751.

Генеральная лицензия Банка России № 1732 от 24 мая 1993 года.

палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

**Членство в саморегулируемой организации аудиторов:**

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

**Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:**

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

## Содержание

**Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе**

**Промежуточный отчет о финансовом положении**

**Промежуточный отчет об изменениях в капитале**

**Промежуточный отчет о движении денежных средств**

### **ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

1. Основная деятельность
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность
3. Основы представления отчетности
4. Принципы учетной политики
5. Процентные доходы и расходы
6. Резервы под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы
7. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами
8. Комиссионные доходы и расходы
9. Прочие операционные доходы
10. Административные и прочие операционные расходы
11. Прочие финансовые расходы
12. Налог на прибыль
13. Прибыль (Убыток) на акцию
14. Денежные средства и их эквиваленты
15. Средства в финансовых учреждениях
16. Кредиты и авансы клиентам
17. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
18. Основные средства
19. Активы в форме права пользования
20. Нематериальные активы
21. Прочие активы
22. Средства финансовых учреждений
23. Средства клиентов
24. Обязательства по аренде
25. Прочие обязательства
26. Субординированные кредиты
27. Уставный капитал и эмиссионный доход
28. Управление капиталом
29. Условные обязательства
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов
31. Операции со связанными сторонами
32. События после отчетной даты
33. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

## Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

МСФО (IAS) 1.51 (c) МСФО (IAS) 1.51 (d-e)	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018
МСФО (IAS) 1.81 - 1.82	Процентные доходы	37,962	41,755
	Процентные расходы	(22,161)	(16,997)
	<b>Чистые процентные расходы / (доходы)</b>	<b>15,801</b>	<b>24,758</b>
	Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	11	27
	<b>Чистые процентные доходы / (расходы) после изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>15,812</b>	<b>24,785</b>
	<b>Операционные доходы</b>	<b>8,311</b>	<b>20,857</b>
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	(200)	-
	Доходы за вычетом расходов от операций с валютой и производными финансовыми инструментами	2,470	3,873
	Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты	(10,250)	1,988
	Комиссионный доход	16,456	18,103
	Комиссионный расход	(3,583)	(2,548)
	Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(30)	-
	Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	206	(3,361)
	Другой операционный доход	3,242	2,802
МСФО (IFRS) 16.49	<b>Операционные расходы</b>	<b>(105,788)</b>	<b>(105,028)</b>
МСФО (IFRS) 16.49	Прочие финансовые расходы	(1,720)	-
	<b>Прибыль / (Убыток) до налогообложения</b>	<b>(83,385)</b>	<b>(59,386)</b>
	Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	(518)	(728)
	<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)</b>	<b>(83,903)</b>	<b>(60,114)</b>
	Изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(90)	(164)
	<b>Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода</b>	<b>18</b>	<b>32</b>
	<b>Всего прочие компоненты совокупного дохода, за вычетом налога</b>	<b>(72)</b>	<b>(132)</b>

СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

(83,975)

(60,246)

Подписано «26» августа 2019 года.

Председатель Правления



Стоянов Д.К.

Главный бухгалтер

Филатова Э.А.

Примечания на страницах с 8 по 61 являются неотъемлемой частью данной промежуточной финансовой отчетности.

## Промежуточный отчет о финансовом положении

МСФО (IAS) 1.51 (с) МСФО (IAS) 1.51 (d-e)	Примечание	30 июня 2019	31 декабря 2018
МСФО (IAS) 1.60	<b>АКТИВЫ</b>		
	Денежные средства и их эквиваленты	14 1,396,165	1,495,673
	Обязательные резервы на счетах в Банке России	7,453	8,558
	Средства в финансовых учреждениях	15 109,490	120,696
	Кредиты и авансы клиентам	16 321,032	304,395
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17 101,578	203,269
	Основные средства	18 132,472	137,133
МСФО (IFRS) 16.47(a)	Актив в форме права пользования	19 41,545	-
	Нематериальные активы	20 12,083	11,117
	Прочие активы	21 9,507	7,530
	<b>Итого активов</b>	<b>2,131,325</b>	<b>2,288,371</b>
МСФО (IAS) 1.60	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
	Средства финансовых учреждений	22 33,329	32,200
	Средства клиентов	23 901,436	936,678
	Отложенное налоговое обязательство	12 1,340	840
МСФО (IFRS) 16.47(a)	Обязательства по аренде	24 42,140	-
	Прочие обязательства и резервы	25 15,331	9,039
	Субординированные кредиты	26 825,906	913,796
	<b>Итого обязательств</b>	<b>1,819,482</b>	<b>1,892,553</b>
МСФО (IAS) 1.106 (a-d)	<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>		
	Уставный капитал	27 321,193	321,193
	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11	83
	Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	(9,361)	74,542
	<b>Итого собственных средств</b>	<b>311,843</b>	<b>395,818</b>
	<b>Итого обязательств и собственных средств</b>	<b>2,131,325</b>	<b>2,288,371</b>

Подписано «26» августа 2019 года

Председатель Правления



Стоянов Д.К.

Главный бухгалтер

Филатова Э.А.

Примечания на страницах с 8 по 61 являются неотъемлемой частью данной промежуточной финансовой отчетности.



## Промежуточный отчет об изменениях в капитале

МСФО (IAS) 1.51  
(с)  
МСФО (IAS) 1.51  
(d-e)

Примечание	Уставный капитал / Оплаченные доли	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль / (Накопленный дефицит)	Итого собственных средств	
МСФО (IAS) 1.106	<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	321,193	18	97,469	418,680
МСФО (IFRS) 9 МСФО (IFRS) 7.42	Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9	-	-	440	440
МСФО (IAS) 1.106	<b>Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года</b>	321,193	18	97,909	419,120
МСФО (IAS) 1.106	Совокупный доход за период, закончившийся 30 июня 2018 года за вычетом налога	-	(132)	(60,114)	(60,246)
МСФО (IAS) 1.106	<b>Остаток за 30 июня 2018 года</b>	321,193	(114)	37,795	358,874
	<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	321,193	83	74,542	395,818
	Влияние первого применения МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019	-	-	-	-
	<b>Пересчитанный остаток на 1 января 2019 года</b>	321,193	83	74,542	395,818
МСФО (IAS) 1.106	Совокупный доход за период, закончившийся 30 июня 2019 года за вычетом налога	-	(72)	(83,903)	(83,975)
	<b>Остаток за 30 июня 2019 года</b>	321,193	11	(9,361)	311,843

Подписано «26» августа 2019 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Стоянов Д.К.

Филатова Э.А.

Примечания на страницах с 8 по 61 являются неотъемлемой частью данной промежуточной финансовой отчетности.

## Промежуточный отчет о движении денежных средств

МСФО (IAS) 1.51 (с) МСФО (IAS) 1.51 (d-e)	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018
МСФО (IAS) 7.10	<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>		
	Проценты полученные	39,334	42,899
	Проценты уплаченные	(22,630)	(17,757)
	Комиссии полученные	16,456	18,103
	Комиссии уплаченные	(3,583)	(2,548)
	Доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(200)	-
	Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой	2,470	3,873
	Прочие операционные доходы	3,120	2,721
МСФО (IFRS) 16.50(с)	Уплаченные операционные расходы	(80,352)	(97,702)
МСФО (IFRS) 16.50(б)	Уплаченные процентные расходы (аренда)	(1,720)	-
	<b>Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>(47,105)</b>	<b>(50,411)</b>
	Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Банке России	1,105	419
	Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях	58	(142,972)
	Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам	(16,674)	(3,153)
	Чистый (прирост) / снижение прочих активов	(1,877)	(877)
	Чистый прирост / (снижение) по средствам финансовых учреждений	3,845	10,196
	Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	(27,552)	38,938
	Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств	4,837	(24,719)
МСФО (IAS) 7.35	(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль	(187)	(672)
	<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>(83,550)</b>	<b>(173,251)</b>
МСФО (IAS) 7.10	<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>		
	Приобретение ценных бумаг	(408,874)	(407,704)
	Выручка от реализации ценных бумаг	509,184	407,704
	Приобретение основных средств и нематериальных активов	(3,676)	(4,220)
	Выручка от реализации основных средств	122	81
	<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>96,756</b>	<b>(4,139)</b>
МСФО (IAS) 7.10	<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>		
МСФО (IFRS) 16.50(б)	Платежи по арендным обязательствам	(16,090)	-
	<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности</b>	<b>(16,090)</b>	<b>-</b>
МСФО (IAS) 7.28	Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(96,520)	7,799
МСФО (IAS) 7.45	<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(99,404)</b>	<b>(169,591)</b>
МСФО (IAS) 7.45	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	1,495,569	691,242
МСФО (IAS) 7.45	<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>1,396,165</b>	<b>521,651</b>

Подписано «26» августа 2019 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 8 по 61 являются неотъемлемой частью данной промежуточной финансовой отчетности.

Стоянов Д.К.

Филатова Э.А.

## Примечания к промежуточной финансовой отчетности

### 1. Основная деятельность

МСФО (IAS) 1.138  
(a-d)

Структура собственников (акционеров) Банка представлена в таблице ниже:

Наименование собственника (акционера)	Примечание	30 июня 2019	31 декабря 2019
АО «Центральный кооперативный банк»		86,273%	86,273%
ООО «Энергопроект»		9,513%	9,513%
ЕООО «ПАРК УЕЙ ПЛОВДИВ»		2,492%	0
Сибгатов Д.Р.		1,547%	1,547%
ПАО СК «Росгосстрах»		0,173%	0
АО «Химимпорт»		0,001%	0,001%
ОАО «Фирма «Новость»		0,001%	0,001%
ЕООО «БТМ ИСТЕЙТС»		0	2,492%
ООО «Росгосстрах»		0	0,173%
<b>Итого</b>		<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года произошла реорганизация ООО «Росгосстрах» путем присоединения к ПАО СК «Росгосстрах», и реорганизация ЕООО «БТМ ИСТЕЙТС» путем присоединения к ЕООО «ПАРК УЕЙ ПЛОВДИВ»

Банк имеет универсальную лицензию на осуществление банковских операций, выданную 18.05.2015 г. номер 1732;

Банк является участником системы страхования вкладов, свидетельство № 73 от 14.10.2004 г.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения моратория на платежи.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц; осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассация денежных средств и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов), осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Председатель Совета Директоров – Солаков Чавдар Чавдаров

Банк имеет филиал, расположенный по адресу: г.Москва, Ленинградский проспект, д.20, стр.1

Основным местом ведения деятельности Банка является г.Казань, ул. Вишневского 24

Среднесписочное число сотрудников в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года составило 167 человек (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года составило 179 человек).

## **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Регионами присутствия Банка являются: Республика Татарстан и г. Москва.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику в 2019 году. Действие указанных факторов способствовало стагнации в экономике страны, характеризующейся крайне низкими темпами роста показателя валового внутреннего продукта и промышленного производства. При этом, ряд важных макроэкономических показателей (объем платных услуг населению, реально располагаемые доходы населения, внешнеторговый оборот) показал отрицательную динамику по сравнению с прошлым годом. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям.

Также отдельным фактором нестабильности по – прежнему остается сложившаяся в IV квартале 2016 – 2017 г. ситуация на банковском рынке РТ, в результате чего лишились лицензии шесть республиканских банков, включая входивший в top-50 российской банковской системы Татфондбанк, ИнтехБанк, Камский Горизонт, Татагропромбанк, Банк Спурт и Анкорбанк, а также зарегистрированный на территории Ярославской области, но работавший в РТ БулгарБанк. Эти факты, а также имевшие место неоднократные информационные атаки в адрес крупнейшего банка РТ – АкБарсБанка снизили доверие со стороны клиентов к региональным кредитным организациям. Помимо этого, косвенное негативное влияние на банковский рынок РТ оказал ряд санаций крупнейших частных банков РФ: Банка «Открытие», БИН Банка и Промсвязьбанка, отзыв лицензии у банка «Югра» (данные банки представлены на рынке банковских услуг РТ), а также продолжающийся отзыв банковских лицензий. Кроме того, были отозваны лицензии у страховых компаний «АСКО» и «НАСКО», с трудностями столкнулся ряд других страховых компаний РТ.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. С 1 января 2018 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе

совместно именуемые «финансовые инструменты»). Тем не менее использование модели ОКУ носит оценочный характер и рассматривает данные доступные на момент формирования данной сокращенной промежуточной отчетности, и таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

МСФО (IAS) 1.112 (а)

### 3. Основы представления отчетности

МСФО (IAS) 34.3  
МСФО (IAS) 34.19

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Настоящую сокращенную промежуточную финансовую информацию следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 33 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль («руб.»). Там, где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

На 30 июня 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 63,0756 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2018 года: 69,4706 рублей за 1 доллар США) и 71,8179 рублей за 1 евро (31 декабря 2018 года: 79,4605 рублей за 1 евро).

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Неясность в отношении истолкования норм налогового законодательства может оказать влияние на учет организацией текущих или отложенных налоговых активов или обязательств. Разъяснение поясняет, как необходимо применять требования МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» к признанию и оценке в случае, когда существует неопределенность налоговых трактовок в отношении налога на прибыль. В таком случае организация должна признавать и оценивать свои текущие и отложенные налоговые активы или обязательства на основе налогооблагаемой прибыли (налогового убытка), налоговой базы, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот и ставок налога, определенных в соответствии с настоящим

Разъяснением. Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

В МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» удалены неактуальные пункты, в частности временные освобождения от раскрытий сравнительной информации по финансовым инструментам;

В МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», удалены ссылки на прежние редакции стандартов по консолидированной и отдельной отчетности МСФО (IFRS) 10, МСФО (IAS) 27.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые выпущены, но в настоящее время еще не вступили в силу.

Приведенные ниже стандарты, интерпретации и поправки, которые еще не вступили в силу и не применялись досрочно в данной финансовой отчетности, будут или могут оказывать влияние на последующую финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 Договоры страхования. Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением.

Общая модель представляется в упрощенном виде при соблюдении определенных критериев путем оценки обязательств по оставшемуся страховому покрытию, используя подход распределения страховых премий. Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности; модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров. Прибыль от продажи страховых полисов отложена на будущие периоды в отдельном компоненте обязательств в 1-ый день и агрегируется в группы страховых договоров; она затем отражается систематически в отчете о прибылях и убытках в течение периода, в котором страховщики предоставляют страховое покрытие, после выполнения корректировок вследствие изменений в допущениях касательно будущего страхового покрытия.

Стандарт применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости. Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО(IAS) 28 Продажа или Взнос Активов между Инвестором и его Ассоциированной Компанией или Совместным Предприятием

(Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки разъясняют, что прибыль или убыток признаются в полном размере, если переданные в ассоциированную компанию или совместное предприятие активы представляют собой бизнес, согласно определению в МСФО (IFRS) 3 Объединение Бизнеса. Прибыль или убыток от продажи или взноса активов, которые не представляют собой бизнес, признается только в границах не принадлежащей инвестору доли в ассоциированной компании или совместного предприятия. Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 1.112 (a)

#### **4. Принципы учетной политики**

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением некоторых новых стандартов, интерпретаций и изменений существующих стандартов, перечисленных в финансовой отчетности Банка, которые стали обязательными с 1 января 2019 года.

##### **4.1. Финансовые инструменты**

###### **Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость**

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма первоначальной оценки финансового актива или обязательства, минус платежи в счет суммы основного долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой к выплате при наступлении срока погашения, а для финансовых активов скорректированной на величину резерва под ожидаемые убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива - это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

###### **Финансовые активы и финансовые обязательства - признание и первоначальная оценка**

Первоначально Банк признает кредиты и авансы, депозиты, долговые ценные бумаги, выпущенные и субординированные обязательства на дату их возникновения. Все прочие финансовые инструменты (включая регулярное приобретение и продажу финансовых активов) признаются на дату сделки, т.е. на дату, в которую Банк становится стороной договорных условий в отношении инструмента.

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс для позиций, не оцениваемых по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском такого актива или обязательства.

###### **Финансовые активы - классификация**

При первоначальном отражении в отчетности финансовый актив классифицируется как: оцениваемый по амортизированной стоимости, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или оцениваемый по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он отвечает обоим приведенным ниже условиям и не считается оцениваемым по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков:

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

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если он отвечает обоим приведенным ниже условиям и не считается оцениваемым по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков:

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

При первоначальном признании инвестиции в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может, без права последующей реклассификации, выбрать представление последующих изменений справедливой стоимости в прочем совокупном доходе. Выбор производится Банком по его усмотрению в каждом конкретном случае.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков.

Кроме того, Банк вправе при первоначальном отражении в отчетности финансового актива, который согласно вышеуказанным требованиям может быть классифицирован как оцениваемый по амортизированной стоимости или как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по собственному усмотрению классифицировать его (без права последующей реклассификации) как оцениваемый по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию («учетное несоответствие»), которая возникнет в противном случае.

#### Производные Финансовые инструменты

Банк является стороной производных финансовых инструментов, часть которых удерживается для торговли, а оставшаяся часть — для управления процентным, кредитным и валютным рисками. Удерживаемые производные финансовые инструменты включают в себя форвардные контракты в иностранной валюте, процентные свопы, валютно-процентные свопы.

Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения инструмента, а затем переоцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Возникающие в результате прибыли/убытки сразу относятся на прибыль и убытки.

Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью признаются в качестве финансового актива, в то время как производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью признаются в качестве финансового обязательства.

#### **Оценка бизнес-модели**

«Бизнес-модель управления финансовыми активами», утвержденная Банком 24 декабря 2018 года, описывает основные направления деятельности Банка:



удержание активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Банк выполнил оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне инвестиционного портфеля, поскольку на этом уровне проще всего понять способ управления хозяйственной деятельностью и характер информации, предоставляемой руководству.

Рассматриваемая информация включает в себя:

- заявленные для портфеля стратегия инвестирования и цель, а также реализацию этой стратегии. В частности, определяется, реализуется ли стратегия руководства Банка, направленная на получение процентного дохода, предусмотренной договором, через поддержание определенного уровня процентных ставок, через соответствие сроков поступлений по финансовым активам срокам погашения обязательств, финансирующих эти активы, или через генерирование денежных потоков посредством продажи активов;
- каким образом оценивается доходность портфеля, и каким образом эта информация сообщается высшему руководству Банка;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются руководители, управляющие соответствующим направлением хозяйственной деятельности (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- частоту, объемы и сроки продаж в предыдущих периодах, причины таких продаж и ожидания в отношении будущей деятельности по продажам. Однако продажи сами по себе не определяют бизнес-модель и, соответственно, не могут рассматриваться изолированно, а только в составе оценки того, как достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и, в частности, как реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, управление которыми осуществляется и доходность которых оценивается на основе справедливой стоимости, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков, поскольку они удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

***Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно платежами в счет суммы основного долга и процентов на непогашенную часть суммы основного долга (далее - SPPI тест)***

В целях оценки договорных условий финансового актива критериями SPPI, Банк проводит SPPI тест. При проведении этого теста Банк оценивает, согласуются ли договорные денежные потоки с основным механизмом кредитования, т.е. проценты включают только рассмотрение временной стоимости денег, кредитного риска, других основных кредитных рисков и прибыли, которая соответствует основному кредитному договору. В тех случаях, когда в договорные условия включают риск или волатильность, которые не соответствуют основному механизму кредитования, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для осуществления SPPI теста, Банк использует чек-лист SPPI.

Для целей применения такой оценки «сумма основного долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном отражении в

отчетности. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении суммы основного долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и затраты на управление кредитом), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно платежами в счет суммы основного долга и процентов на непогашенную часть суммы основного долга, Банк рассматривает условия договора, заключенного в отношении инструмента. В частности, должна производиться оценка того, предусматривает ли договор, заключенный в отношении финансового актива, такое условие, которое может изменить срок поступления или суммы предусмотренных договором денежных потоков таким образом, что выполнение означенного условия будет невозможным. При проведении такой оценки Банк учитывает:

- события, наступление которых изменяет суммы и сроки поступления денежных потоков;
- соотношение собственных и заемных средств;
- условия предоплаты и продления сроков;
- условия, ограничивающие возможности Банка по востребованию поступления денежных потоков от определенных активов (например, условие освобождения актива от права обратного требования); а также
- условия, изменяющие возмещение за временную стоимость денег, например, периодический пересмотр процентной ставки.

#### **Реклассификация**

Финансовые активы могут быть реклассифицированы после их первоначального отражения в отчетности только и исключительно в тот период, после которого Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

#### **Модификация**

Если денежные потоки от модифицированного актива, учитываемого по амортизированной стоимости, не отличаются существенным образом, модификация не ведет к списанию такого финансового актива. В этом случае Банк производит перерасчет валовой балансовой стоимости финансового актива и отражает величину, полученную после корректировки валовой балансовой стоимости, как прибыль или убыток от модификации в отчете о прибылях и убытках. Если такая модификация производится по причине финансовых затруднений заемщика, прибыли или убытки отражаются совместно с убытками от обесценения. В других случаях такая прибыль или убыток представляется как процентный доход.

#### **Кредиты**

Кредиты включают в себя:

- кредиты и авансы, оцениваемые по амортизированной стоимости; первоначально они признаются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке, а в дальнейшем – по их амортизированной стоимости, рассчитываемой по методу эффективной процентной ставки;
- кредиты и авансы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков, либо классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков; первоначально они оцениваются по

справедливой стоимости с изменениями, признаваемыми сразу же в прибылях или убытках;

- финансовую дебиторскую задолженность по (финансовой) аренде.

Если Банк приобретает финансовый актив и одновременно заключает соглашение о перепродаже этого (или в значительной степени сходного) актива по фиксированной цене на дату в будущем (в форме обратного репо или заимствования ценных бумаг), такое соглашение учитывается как кредит или аванс, а базовый актив не отражается в финансовой отчетности Банка.

### **Ценные бумаги**

Ценные бумаги включают в себя:

- долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости; первоначально они оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке, а впоследствии – по их амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки;
- долговые ценные бумаги и инвестиции в долевые инструменты, которые в обязательном порядке оцениваются по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков либо классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков; мгновенное признание изменений справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках не предусмотрено;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инвестиции в долевые инструменты, относимые к оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыль и убытки отражаются в прочем совокупном доходе, за исключением следующих показателей, которые отражаются в отчете о прибылях и убытках так, как это производится для

финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:

- процентный доход на основе метода эффективной процентной ставки
- ожидаемые кредитные убытки и восстановление убытков, и
- прибыль и убытки от курсовых разниц.

Когда долговая ценная бумага, оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, списывается, совокупные поступления или убытки, ранее отражавшиеся в прочем совокупном доходе реклассифицируются из капитала в отчет о прибылях и убытках.

Банк выбрал представление в прочем совокупном доходе изменений справедливой стоимости определенных инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли. Выбор производится для каждого инструмента при его первоначальном признании и не подлежит реклассификации.

Поступления и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в отчет о прибылях и убытках, а также в отчете о прибылях и убытках не отражается обесценение. Дивиденды отражаются в отчете о прибылях и убытках, если только они с очевидностью не будут представлять собой возврат части затрат на эти инвестиции, и в этом случае они отражаются в прочем совокупном доходе. Совокупные поступления и убытки, отражаемые в прочем

совокупном доходе, переносятся в нераспределенную прибыль в момент выбытия инвестиции.

#### **Финансовые обязательства**

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента, за исключением:

- финансовых обязательств, предназначенных для торговли, включая производные инструменты. Такие обязательства, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- финансовых обязательств, которые Банк по собственному усмотрению включил в категорию обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не удовлетворяет требованиям для прекращения признания или, когда применяется принцип продолжающегося участия. Несмотря на другие требования МСФО, касающиеся оценки, переданный

актив и связанное обязательство оцениваются на основе, отражающей права и обязательства, которые сохранил Банк. Связанное обязательство оценивается таким образом, что чистая балансовая стоимость переданного актива и связанного обязательства является:

- амортизированной стоимостью прав и обязательств, сохраненных Банком, если переданный актив оценивается по амортизированной стоимости; или
- равной справедливой стоимости сохраненных Банком прав и обязательств, оцениваемых на самостоятельной основе, если переданный актив оценивается по справедливой стоимости;
- договоров финансовой гарантии, согласно которым эмитент обязан произвести определенные выплаты с целью возмещения держателю инструмента убытка, понесенного им в связи с тем, что определенный должник не в состоянии совершить платеж в установленный срок в соответствии с первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента. После первоначального признания эмитент такого договора впоследствии оценивает такой договор по наибольшей из величин:
  - оценочному резерву под ожидаемые кредитные убытки, определенному в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и
  - первоначально признанной справедливой стоимости за вычетом, в случае необходимости, совокупной суммы доходов, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;
- обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. После первоначального признания эмитент такого обязательства впоследствии оценивает его по наибольшей величине из:
  - оценочному резерву под ожидаемые кредитные убытки, определенному в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и
  - первоначально признанной справедливой стоимости за вычетом, в случае необходимости, совокупной суммы доходов, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

- условного возмещения покупателя в рамках объединения бизнеса, в отношении которого применяется МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Такое условное возмещение должно впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства являются для Банка источником рефинансирования задолженности.

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства первоначально оценивались по справедливой стоимости минус дополнительные прямые затраты по сделке, а впоследствии – по их амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, кроме тех случаев, когда Банк классифицирует обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков.

Банк прекращает признание финансовых обязательств, когда его обязательства, предусмотренные договором, выполнены или отменены, либо срок их действия истек.

#### **Расчет процентных доходов и процентных расходов**

При расчете процентных доходов и процентных расходов эффективная процентная ставка применяется к валовой балансовой стоимости актива (если кредитный актив не является обесцененным) или к амортизированной стоимости обязательства.

Однако для финансовых активов, обесцененных после первоначального отражения на балансе, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если актив перестает быть обесцененным, расчет процентного дохода вновь производится по валовой балансовой стоимости.

Для финансовых активов, которые были обесценены при первоначальном отражении на балансе, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитных рисков, к амортизированной стоимости актива.

Расчет процентного дохода не будет производиться по валовой балансовой стоимости актива даже в том случае, если кредитный риск актива уменьшится.

#### **4.2. Обесценение активов**

Банк создает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, которые не относятся к категории оцениваемых по справедливой стоимости, с отражением её изменений в составе прибыли и убытков:

- финансовые активы, которые являются долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по (финансовой) аренде;
- выданные договоры финансовой гарантии;
- выданные обязательства по займам.

Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не отражаются в отчетности.

Банк рассчитывает оценочный резерв под убытки за весь срок ожидаемых кредитных убытков, за исключением следующих инструментов, для которых такие убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки в период 12 месяцев:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, которые определяются как имеющие низкий кредитный риск на отчетную дату;

- прочие финансовые инструменты (помимо дебиторской задолженности по (финансовой) аренде), по которым кредитный риск существенно не вырос после их первоначального отражения в отчетности.

Оценочный резерв под убытки для дебиторской задолженности по (финансовой) аренде всегда рассчитывается за весь срок ожидаемых кредитных убытков.

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если её кредитный рейтинг соответствует международно признанному определению понятия «инвестиционный класс».

Ожидаемые кредитные убытки в период 12 месяцев представляют собой часть ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12-ти месяцев после отчетной даты.

#### **Оценка ожидаемых кредитных убытков**

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой взвешенную с учетом вероятности оценку кредитных убытков. Оцениваются они следующим образом:

- для финансовых активов, которые не являются обесцененными на отчетную дату кредитными активами: как приведённая стоимость всех недополученных по ним денежных средств (т.е. разница между денежными потоками, получение которых предприятием предусматривается договором, и которые причитаются предприятию, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- для финансовых активов, которые являются обесцененными на отчетную дату кредитными активами: как разница между валовой балансовой стоимостью и приведенной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков;
- для обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между денежными потоками, предусмотренными договором, которые причитаются Банку в случае использования обязательства по выдаче займа и денежными потоками, которые Банк ожидает получить; а также
- для договоров финансовой гарантии: как ожидаемые выплаты, возмещающие держателю убытки, за вычетом любых сумм, которые Банк ожидает получить в порядке взыскания.

Для определения ожидаемых кредитных потерь по финансовым активам Банк руководствуется следующими документами:

- Политикой АО «ИК Банк» обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости от 24 декабря 2018 г.
- Методикой оценки ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным юридическим лицам от 29 декабря 2018 г.;
- Методикой оценки ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным физическим лицам от 29 декабря 2018 г.
- Методикой оценки ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным банкам от 29 декабря 2018 г.

Под ожидаемыми кредитными убытками понимается приведенная стоимость всех сумм недополучения денежных средств на протяжении оставшегося срока финансового инструмента, дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке.

Ожидаемые кредитные убытки определяются по следующей формуле:

$$ECL=PD*LGD*EAD, \text{ где}$$

ECL – величина ожидаемых кредитных потерь (убытков);

PD – вероятность дефолта;

LGD – уровень потерь при дефолте;

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта.

Определение дефолта

Под определением дефолта понимается признание Банком факта неисполнения или неполного исполнения контрагентом своих финансовых обязательств перед Банком.

Дефолт наступает не позже, чем когда финансовый актив просрочен на 90 дней, за исключением случаев, когда организация располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, демонстрирующей, что использование критерия дефолта, предусматривающего большую задержку платежа, является более уместным. Определение дефолта, используемое для этих целей, должно применяться последовательно ко всем финансовым инструментам, за исключением случаев, когда становится доступна информация, демонстрирующая, что другое определение дефолта является более уместным для определенного финансового инструмента.

Критерии признания дефолта

Банк признает дефолт контрагента, в случае выполнения любого из следующих критериев или обоих критериев:

Качественные критерии – Банк располагает достаточными основаниями полагать, что контрагент маловероятно исполнит требования Банка в полном объеме без применения таких мер, как реализация обеспечения (при его наличии).

Количественный критерии – Контрагент имеет непогашенную просроченную задолженность перед Банком длительностью более 90 календарных дней.

Контрагент (требование к контрагенту), по которому признан дефолт, называется дефолтным.

Качественные критерии признания дефолта

Качественные критерии признания дефолта представляют собой анализ показателей финансовой устойчивости, ликвидности и рентабельности, а также ликвидности залога, и заключаются в определении кредитоспособности.

Наиболее существенным критерием, характеризующим финансовое состояние контрагента, являются показатели стабильности финансовых потоков, обеспеченности собственными средствами и уровня задолженности или обязательств.

Качественная оценка предусматривает мониторинг кредитных операций, а также на контроль за выдачей кредитов.

Основаниями для признания дефолта являются следующие события:

1. Невыполнение условий договора  
Контрагент не выполнил условия договора (например, ковенанты), в результате чего Банк признал дефолт контрагента по договору (согласно условиям договора) и потребовал досрочного погашения задолженности.

Данный критерий применяется в случае, если контрагент не исполнил своевременно и в полном объеме требование Банка о досрочном погашении задолженности.

Датой дефолта в данном случае считается дата возникновения просрочки по предъявленной к досрочному погашению задолженности.

2. Реструктуризация требований  
Банком принято решение о реструктуризации требований, обусловленное финансовыми затруднениями контрагента, результатом которой может стать

существенное снижение объема платежей по основному долгу, процентам или комиссиям и/или предоставление существенной отсрочки по их уплате.

Датой дефолта считается дата принятия решения о реструктуризации (первой, если имела место серия реструктуризаций).

3. Банкротство контрагента

- Контрагент или Банк подал в суд заявление о признании контрагента банкротом или;
- Контрагент признан банкротом или;
- В отношении контрагента введена одна из процедур банкротства, либо контрагент получил аналогичную защиту, позволяющую избежать или отсрочить погашение требований Банка.

4. Прочие события

В случае выявления прямых или косвенных фактов свидетельствующих о высокой вероятности реализации негативных событий, признание дефолта может быть осуществлено посредством формирования соответствующего профессионального суждения.

При формировании профессионального суждения должны быть приняты во внимание следующие факты:

- по требованиям (Банка или иных кредиторов) к контрагенту возникла просроченная задолженность (по уплате основного долга, процентов, комиссий и иных платежей);
- по требованиям Банком сформирован резерв или отрицательная переоценка по причине ожидаемого существенного снижения кредитного качества;
- требования проданы (переуступлены) Банком с экономическим убытком;
- требования реструктурированы на невыгодных для Банка условиях;
- имели место существенные негативные изменения в финансово-хозяйственной деятельности контрагента;
- обнаружен и подтвержден факт мошенничества со стороны контрагента (в отношении Банка или третьих лиц).

Датой дефолта в данном случае считается дата формирования соответствующего профессионального суждения.

Количественные критерии признания дефолта

Контрагент имеет непогашенную просроченную задолженность перед Банком длительностью более 90 календарных дней или иной подтвержденный и обоснованный период предусматривающий задержку платежа больше чем на 90 дней.

В соответствии с требованиями МСФО 9 в рамках оценки ожидаемых кредитных убытков финансовых институтов необходимо учитывать ожидаемые макроэкономические тенденции.

По кредитам, выданным банкам а также корпоративным клиентам (нефинансовым организациям)используется модель теневого рейтинга для оценки вероятности дефолта.

Данная статистическая модель, позволяет оценить потенциальный кредитный рейтинг банка на основании набора качественных и количественных характеристик, доступных внешнему пользователю. Расчет параметров статистической модели основан на анализе выборки из банков, которым присвоен внешний кредитный рейтинг. Таким образом, модель является исключительно приблизительным ориентиром на рейтинг, который мог быть присвоен тому или иному банку. В случае если банк имеет официальный кредитный рейтинг от ведущих международных агентств, то предпочтение следует отдавать ему.

На основании полученного кредитного рейтинга определяется соответствующая ему вероятность дефолта.

Для оценки межбанковских кредитов применяется рыночный LGD (уровень потерь при дефолте), за исключением дефолтных.

Оценка вероятности дефолта по кредитам физических лиц и по кредитам предприятий малого и среднего бизнеса выполняется с учетом моделей на основе цепей Маркова. Суть простой цепи Маркова заключается в том,



что величина задолженности может переходить последовательно из одного состояния в другое, находясь в любой момент времени только в одном состоянии. Такой переход называется испытанием, или шагом процесса. При этом для цепей Маркова характерно свойство, при котором условное распределение последующего состояния цепи зависит только от текущего состояния и не зависит от всех предыдущих состояний.

Применение идеи цепей Маркова в прогнозировании вероятности дефолта базируется на возможности моделировать динамические состояния системы в процессе ее функционирования.

### ***Реструктуризация финансовых активов***

Если условия финансовых активов пересматриваются или модифицируются либо, если существующий финансовый актив заменяется новым по причине возникновения у заемщика финансовых трудностей, выполняется оценка того, следует ли списать с баланса финансовый актив, а ожидаемые кредитные убытки рассчитываются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к списанию существующего актива, тогда прогнозные денежные потоки от модифицированного финансового актива включаются в расчет недополученных денежных средств от существующего актива.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к списанию существующего актива, тогда прогнозная справедливая стоимость нового актива рассматривается как последнее поступление от существующего финансового актива на момент списания с баланса. Означенная сумма включается в расчет недополученных денежных средств от существующего финансового актива, которые дисконтируются с ожидаемой даты списания с баланса до отчетной даты на основе первоначальной эффективной процентной ставки для существующего финансового актива.

### ***Обесцененные кредитные активы***

На каждую отчетную дату Банк оценивает, будут ли финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости, и долговые финансовые активы, отраженные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относиться к категории обесцененных кредитных активов. Финансовый актив считается «обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Подтверждением обесценения кредитного актива являются, в частности, наблюдаемые данные при следующих событиях:

- существенных финансовых затруднениях заемщика или эмитента;
- нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризации кредита или аванса Банком на условиях, которые в иных случаях Банк не предоставил бы;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; либо
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены по причине значительного ухудшения положения заемщика, обычно считается обесцененным, если отсутствуют доказательства того, что риск неполучения денежных потоков, предусмотренных договором, существенно снизился, а другие признаки обесценения отсутствуют. Также кредит физическому лицу, частному предпринимателю или малому

предприятию, просрочка погашения которого составляет 90 или более дней, считается обесцененным.

Для определения того, является ли инвестиция в суверенный (государственный) долг обесцененной, Банк учитывает следующие факторы:

- Оценка рынком кредитоспособности, отраженной в доходности облигаций.
- Рейтинг кредитоспособности, присвоенные рейтинговыми агентствами.
- Доступ государства на рынки капитала для эмиссии новых долговых обязательств.
- Возможность реструктуризации долга, в результате которой держатели долговых обязательств понесут убытки вследствие добровольного или обязательного списания долга.
- Наличие международных механизмов финансовой поддержки, готовых предоставить необходимый «кредит последней инстанции» такому государству, а также намерение, отражающееся в публичных заявлениях государственных органов и учреждений, воспользоваться такими механизмами. Такая оценка включает в себя анализ глубины этих механизмов, а также, вне зависимости от политической составляющей, соответствие государства необходимым критериям.

***Отражение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в финансовой отчетности***

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- обязательства по займам и договоры финансовых гарантий: по общему правилу в виде резервов;
- если финансовый инструмент включает в себя как исполненную, так и не исполненную составляющие, и Банк не может выделить из ожидаемых кредитных убытков от обязательств по займам составляющую, касающуюся исполненных обязательств: Банк представляет комбинированный оценочный резерв под убытки для обеих составляющих. Сумма такого комбинированного резерва отражается как вычет из валовой балансовой стоимости исполненных обязательств. Любое превышение оценочного резерва под убытки валовой суммы составляющей, касающейся исполненных обязательств, отражается в качестве резерва; а также
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под убытки не отражается в балансе, поскольку балансовая стоимость таких активов является их справедливой стоимостью. В то же время сведения об оценочном резерве под убытки раскрываются, и такой резерв признается в составе резерва переоценки справедливой стоимости.

***Списания***

Займы и долговые ценные бумаги списываются (частично или полностью), если отсутствуют реальные перспективы их взыскания. Обычно в этих случаях Банк определяет, что заёмщик не имеет активов или источников дохода, которые могли бы генерировать денежные потоки, достаточные для выплаты сумм, ставших предметом списания. В то же время по списанным финансовым активам могут проводиться действия, направленные на принудительное взыскание задолженности по ним, в рамках правил Банка по взысканию просроченной задолженности.

#### *4.3. Эффективная процентная ставка*

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка это ставка, дисконтирующая будущие денежные выплаты или поступления в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента к:

- валовой балансовой стоимости финансового актива;
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки для финансовых инструментов, не являющихся обесцененными кредитными активами, Банк оценивает будущие денежные потоки в оговоренные договором сроки без учета ожидаемых кредитных убытков. Для обесцененных кредитных активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитных рисков, рассчитывается на основе прогнозных денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и прочие выплаченные или полученные суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно связанные с приобретением или эмиссией финансового актива или финансового обязательства.

#### *4.4. Финансовые гарантии и обязательства по займам*

Финансовые гарантии - это договоры, согласно которым Банк обязан произвести определенные выплаты держателю для возмещения убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог совершить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательства по займам - это твердые обязательства предоставить кредит на заранее оговоренных условиях и в заранее оговоренные сроки.

Финансовые гарантии или обязательства по займам, данные по процентной ставке, которая ниже рыночной, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а затем первоначальная справедливая стоимость амортизируется в течение всего срока действия гарантии или обязательства. Соответственно, их оценка производится по наибольшей из двух сумм - амортизированной сумме или сумме оценочного резерва под убытки.

Для прочих обязательств по займам Банк создает оценочный резерв под убытки.

#### *4.5. Операции в иностранной валюте*

Операции в иностранной валюте отражаются в соответствующей функциональной валюте по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, отражаются в валюте учета по курсу, действовавшему на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по первоначальной стоимости, переведены в валюту учета по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по справедливой стоимости, переведены в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Для валютного перевода на конец соответствующих отчетных периодов были использованы следующие обменные курсы:

	<b>30 июня 2019</b>	<b>31 декабря 2018</b>
Рубль/1 доллар США	63.0756	69.4706
Рубль/1 Евро	71.8179	79.4605

#### *4.6. Денежные средства и их эквиваленты*

Банк рассматривает наличные денежные средства, счета в Банке России, а также средства на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» в банках, как денежные средства и их эквиваленты. Обязательный резерв в Банке России не рассматривается как денежный эквивалент из-за ограничений по его изъятию.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются в отчете о финансовом положении по амортизируемой стоимости.

#### *4.7. Взаимозачет активов и обязательств*

Финансовые активы и обязательства представлены в отчете о финансовом положении в свернутом виде только в том случае, если существует юридическое основание и намерение урегулировать задолженность путем взаимозачета, или реализовать актив и урегулировать обязательство одновременно.

#### *4.8. Основные средства*

Основные средства отражаются по фактическим затратам на их приобретение, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. В стоимость основных средств включаются все затраты, прямо относимые на их приобретение. В стоимость создаваемого основного средства включается стоимость материалов, заработанная плата сотрудников, напрямую относимая к данному объекту основного средства, а также соответствующая доля производственных накладных расходов. В том случае, если основное средство состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезной службы, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

Последующие затраты отражаются в составе определенного основного средства или как отдельное основное средство, только в том случае, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и стоимость объекта может быть достоверно оценена. Все другие затраты отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования. Земля амортизации не подлежит.

Амортизационные отчисления начинаются с даты приобретения основных средств или в случае созданных основных средств с момента готовности основного средства.

Сроки полезного использования основных средств представлены следующим образом:

Здания и сооружения	30-50 лет
Компьютерная техника	4 года
Офисное оборудование	10 лет
Автотранспорт	5 лет

Остаточная стоимость, а также сроки полезного использования пересматриваются и могут быть изменены в конце отчетного периода.

#### 4.9. Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные Банком, отражены в финансовой отчетности по стоимости их приобретения за вычетом накопленной амортизации и резервов под обесценение.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования, который составляет:

Лицензии на программное обеспечение	5 лет
-------------------------------------	-------

#### 4.10. Активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов (или группы активов), а не посредством их дальнейшего использования. Соответствующие сделки по продаже актива должны быть, в основном, завершены в течение одного года с даты классификации активов в состав предназначенных для продажи.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в отчете о совокупном доходе как убыток от операций с активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме не превышающей накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

#### 4.11. Аренда

Датой первоначального применения МСФО (IFRS) 16 для Банка является 1 Января 2019 года.

Банк применяет МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход, таким образом сравнительная информация не пересчитывается.

Эффект от применения МСФО (IFRS) 16 приведен в примечании 4.17.

Банк как арендатор.

В момент заключения договора Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды.

На дату начала аренды Банк (арендатор) оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости.

Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении всех договоров аренды, в которых он является арендатором, за исключением краткосрочной аренды (определяется как аренда со сроком аренды 12 месяцев или менее) и аренды активов имеющих низкую стоимость.

В отношении этих договоров аренды Банк признает арендные платежи в качестве операционных расходов на основе линейного метода, если иное представление не является более объективным.

Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Обязательства по аренде первоначально оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не были выплачены на дату начала действия аренды, дисконтируются с использованием ставки указанной в договоре аренды. Если ставка не может быть легко определена, Банк использует внутреннюю ставку заимствования (incremental borrowing rate).

Банк как арендодатель

Аренда, по которой Банк является арендодателем, классифицируется как финансовая или операционная аренда. Во всех случаях, когда условия аренды предполагают передачу арендатору практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности, договор классифицируется как финансовая аренда. Все остальные виды аренды классифицируются как операционная аренда.

Доход от аренды по договорам операционной аренды равномерно отражаются в течение срока действия соответствующей аренды. Первоначальные прямые расходы, понесенные в ходе переговоров и организации операционной аренды, включаются в балансовую стоимость арендованного актива и признаются равномерно в течение срока аренды.

Доходы по договорам финансовой аренды отражаются как дебиторская задолженность по сумме чистой инвестиции в лизинг (ЧИЛ). Доход от финансовой аренды распределяется на отчетные периоды, чтобы отражать постоянную периодическую норму прибыли на чистые инвестиции Банка в отношении аренды.

При финансовой аренде происходит передача всех рисков и выгод, связанных с правом владения активом. В случае если Банк является лизингодателем, Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на текущую стоимость чистых инвестиций. Первоначальные прямые расходы включаются в стоимость при первоначальном признании лизинговых платежей. Чистые инвестиции в финансовый лизинг отражаются в составе кредитов и авансов клиентам.

#### **4.12. Резервы**

Резерв отражается в том случае, когда у Банка возникает юридическое или иное безотзывное обязательство в результате произошедшего события, и при этом существует высокая вероятность того, что потребуются отток экономических ресурсов для исполнения данного обязательства, и его сумма может быть надежно оценена. Резерв под возможные будущие убытки не создается.

Резервы определяются путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую временную стоимость денег и риски, присущие данному обязательству. Изменение величины резерва, связанной с уменьшением оставшегося времени до его исполнения, относится на процентные расходы.

#### *4.13. Капитал*

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты, относящиеся к выпуску акций, кроме тех, которые возникли в рамках объединения предприятий, отражаются как уменьшение капитала в результате эмиссии. Сумма, на которую полученные средства от эмиссии превышали номинальную стоимость выпущенных акций, отражается как эмиссионный доход.

Дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли, только если их объявление состоялось во время отчетного периода или на конец отчетного периода. Сумма объявленных дивидендов после отчетного периода, но до момента, когда данная отчетность подлежит одобрению, раскрывается в отчетности.

#### *4.14. Обязательства кредитного характера*

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии — это договоры, обязывающие Банк делать определенные платежи, компенсирующие получателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии первоначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из суммы, признанной первоначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва на потери по данной гарантии.

#### *4.15. Налогообложение*

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за отчетный период и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о совокупном доходе в полном объеме, за исключением сумм налога, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно в отчете об изменениях капитала Банка.

Текущий налог на прибыль за отчетный период рассчитывается исходя из размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок налога на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Задолженность по отложенному налогу на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженным в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей расчета налогооблагаемой базы.

Активы по отложенному налогу отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

## 4.16. Вознаграждения сотрудникам

В ходе своей деятельности Банк производит отчисления в Пенсионный фонд Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Данные расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

МСФО (IFRS) 8.28 (a-h)

## 4.17. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации

Анализ эффекта применения МСФО (IFRS) 16 представлен ниже.

В таблицах ниже показана сумма корректировки для статей отчета о финансовом положении, затронутой приложением МСФО (IFRS) 16 за текущий и предыдущий год, сравнительная информация за предыдущий период не пересчитывается.

Эффект применения МСФО (IFRS) 16 за 1 января 2019 года	Оценка согласно МСФО (IAS) 17	Корректировки до МСФО 16	Оценка согласно МСФО 16
Актив в форме права пользования	-	58,230	58,230
<b>Чистое влияние на общие активы</b>	-	<b>58,230</b>	<b>58,230</b>
Обязательства по аренде	-	58,230	58,230
<b>Чистое влияние на совокупные обязательства</b>	-	<b>58,230</b>	<b>58,230</b>
<b>Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО 16</b>	-	-	-

Банк изменил представление информации в формах промежуточной финансовой отчетности и примечаний для более понятного понимания пользователей, что не привело к пересмотру статей финансовой отчетности, содержащей информацию о собственных средствах, в том числе нераспределенной прибыли прошлых лет.

В таблицах ниже показаны реклассификации для статей отчета о совокупном доходе

	Шесть месяцев закончившихся 30 июня 2018	Реклассификации	Шесть месяцев закончившихся 30 июня 2018
Процентные доходы	-	41,755	41,755
Процентные расходы	-	(16,997)	(16,997)
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	41,755	(41,755)	-
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(16,997)	16,997	-
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	-	27	27
Чистый доход / (расход) от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	27	(27)	-
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой и производными финансовыми инструментами	-	3,873	3,873
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты	-	1,988	1,988
Чистый результат от операций с иностранной валютой	5,861	(5,861)	-
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	-	(3,361)	(3,361)
Создание резерва под обесценение средств на счетах и депозитах в банках и других финансовых институтах	(407)	407	-



Создание резерва – оценочного обязательства	(2,954)	2,954	-
Другой операционный доход	-	2,802	2,802
Прочие операционные доходы	2,802	(2,802)	-
Операционные расходы	-	(105,028)	(105,028)
Общие административные расходы	(105,028)	105,028	-
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	-	(728)	(728)
Расходы по налогу на прибыль	(728)	728	-
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(164)	(164)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	-	32	32
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки ценных бумаг	(164)	164	-
Отложенный налог, относящийся к переоценке ценных бумаг	32	(32)	-

В таблицах ниже показаны реклассификации для статей отчета о финансовом положении

	31 декабря 2018	Реклассификации	31 декабря 2018
Денежные средства и их эквиваленты	-	1,495,673	1,495,673
Касса	94,576	(94,576)	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	8,558	8,558
Счета и депозиты в Банке России	330,209	(330,209)	-
Средства в финансовых учреждениях	-	120,696	120,696
Средства в банках	1,200,142	(1,200,142)	-
Активы по производным финансовым инструментам	32	(32)	-
Кредиты и авансы клиентам	-	304,395	304,395
Кредиты клиентам	304,395	(304,395)	-
Текущие налоговые активы	4,131	(4,131)	-
Прочие активы	3,367	4,163	7,530
Средства финансовых учреждений	-	32,200	32,200
Средства банков	32,200	(32,200)	-
Субординированные кредиты	-	913,796	913,796
Субординированные займы	913,796	(913,796)	-
Прочие обязательства и резервы	-	9,039	9,039
Резервы по обязательствам кредитного характера	241	(241)	-
Прочие обязательства	8,798	(8,798)	-
Дополнительный капитал	61,978	(61,978)	-
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	83	83
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	83	(83)	-
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	-	74,542	74,542
Нераспределенная прибыль	12,564	(12,564)	-

## 5. Процентные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
По средствам в финансовых учреждениях	10,754	24,798
По кредитам клиентам	19,392	9,581
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>	<b>30,146</b>	<b>34,379</b>
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,816	7,376
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>7,816</b>	<b>7,376</b>
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>37,962</b>	<b>41,755</b>
<i>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
По средствам финансовых учреждений	1,491	2,488
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	9,065	1,635
По депозитам клиентов, физических лиц	11,605	12,874
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>	<b>22,161</b>	<b>16,997</b>
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>22,161</b>	<b>16,997</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>15,801</b>	<b>24,758</b>

## 6. Резервы под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы

Резервы под ожидаемые кредитные убытки, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на основе модели ОКУ по МСФО (IFRS) 9.

Изменение резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года составило:

	Остаток на начало отчетного периода	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок жизни - необесцененные активы	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные	Остаток на конец отчетного периода
<b>Изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход</b>							
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>							
По средствам в финансовых учреждениях	164	(28)	-	-	-	(28)	136
По кредитам клиентам	2,002	36	-	(47)	-	(11)	1,991
<b>Всего изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход</b>	<b>2,166</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>(47)</b>	<b>-</b>	<b>(39)</b>	<b>2,127</b>

### Изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы

*Оцениваемым по амортизированной*

<i>стоимости:</i>							
Денежные средства и их эквиваленты	1,280	(279)	-	-	-	(279)	1,001
Прочие	1,304	-	-	26	-	26	1,330
<i>Оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>							
Изменение резерва под ОКУ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	30	-	30	30
<i>Прочие</i>							
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	241	70	-	5	-	75	316
<b>Всего изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы</b>	<b>2,825</b>	<b>(209)</b>	<b>-</b>	<b>61</b>	<b>-</b>	<b>(148)</b>	<b>2,677</b>
<b>Всего изменение резерва под ОКУ и прочие резервы</b>	<b>4,991</b>	<b>(201)</b>	<b>-</b>	<b>14</b>	<b>-</b>	<b>(187)</b>	<b>4,804</b>

Изменение резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года составило:

	Остаток на начало отчетного периода	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок жизни - необесцененные активы	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные	Остаток на конец отчетного периода
<b>Изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход</b>							
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>							
По средствам в финансовых учреждениях	392	66	-	-	-	66	458
По кредитам клиентам	1,174	161	11	(199)	-	(27)	1,147
<b>Всего изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход</b>	<b>1,566</b>	<b>227</b>	<b>11</b>	<b>(199)</b>	<b>-</b>	<b>39</b>	<b>1,605</b>
<b>Изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы</b>							
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>							
Денежные средства и их эквиваленты	803	(192)	-	533	-	341	1,144
Прочие	1,135	-	-	-	-	-	1,135
<i>Прочие</i>							
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	1,753	-	-	2,954	-	2,954	4,707
<b>Всего изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы</b>	<b>3,691</b>	<b>(192)</b>	<b>-</b>	<b>3,487</b>	<b>-</b>	<b>3,295</b>	<b>6,986</b>
<b>Всего изменение резерва под ОКУ и прочие резервы</b>	<b>5,257</b>	<b>35</b>	<b>11</b>	<b>3,288</b>	<b>-</b>	<b>3,334</b>	<b>8,591</b>

## 7. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018
	Облигации Банка России	Облигации Банка России
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(200)	-
<b>Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами</b>	<b>(200)</b>	<b>-</b>

## 8. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018
<i>Комиссионный доход</i>		
По кассовым и расчетным операциям	15,183	16,730
Прочий комиссионный доход	1,273	1,373
<b>Всего комиссионный доход</b>	<b>16,456</b>	<b>18,103</b>
<i>Комиссионный расход</i>		
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(3,544)	(2,518)
Другие комиссионные расходы	(39)	(30)
<b>Всего комиссионный расход</b>	<b>(3,583)</b>	<b>(2,548)</b>
<b>Всего комиссионные доходы и расходы</b>	<b>12,873</b>	<b>15,555</b>

## 9. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы складывались следующим образом.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018
<i>Другой операционный доход</i>		
Штрафные санкции и прочие пени	20	51
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	2,429	2,238
От списания невостребованной кредиторской задолженности	102	61
Прочее	691	452
<b>Всего прочие операционные доходы</b>	<b>3,242</b>	<b>2,802</b>

## 10. Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018
<i>Затраты на персонал</i>	54,069	51,917
Расходы на заработную плату и премии	35,762	34,928
Обязательные страховые отчисления во внебюджетные фонды	12,003	11,674
Прочие выплаты персоналу	6,304	5,315
<i>Прочие административные расходы</i>		
Амортизация	7,371	7,867
Амортизация активов в форме права пользования	16,685	
Услуги связи	5,372	4,762
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	3,997	4,068
Реклама и маркетинг	212	194
Расходы на операционную аренду	732	16,296
Расходы на охрану	4,593	4,885
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	1,000	1,101
Списание материальных запасов	1,676	2,169
Страхование	970	1,137
Процентные расходы по обязательствам по аренде		
Прочий операционный расход	9,111	10,632
<b>Всего административные и прочие операционные расходы</b>	<b>105,788</b>	<b>105,028</b>

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законом взносы в Российскую государственную программу пенсионного обеспечения в размере 8,836 тысяч рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.: 8,573 тысяч рублей). Государственная программа пенсионного обеспечения классифицируется как план с установленными взносами, так как у Банка нет правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по внесению дополнительных взносов, если государственная программа пенсионного обеспечения не будет располагать достаточными активами для выплаты сотрудникам пенсий за услуги, оказанные в прошлые периоды.

## 11. Прочие финансовые расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018
Процентные расходы по обязательствам по аренде	1,720	-
<b>Всего административные и прочие операционные расходы</b>	<b>1,720</b>	<b>-</b>

## 12. Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	-	-
Изменение в отложенных налогах в связи с возникновением и списанием временных разниц	518	728
<b>(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль</b>	<b>518</b>	<b>728</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за шесть месяцев 2019 года, составляет 20% (за шесть месяцев 2018 года: 20%)

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	-	-
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	16,677	11,877
Постоянные разницы:	-	-
расходы, не уменьшающие налоговую базу	(17,195)	(12,605)
<b>(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль</b>	<b>(518)</b>	<b>(728)</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018, представленных далее, отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

Банк понес налоговые убытки в 2009-2010 годах в сумме 20,136 тысяч рублей. Налоговые убытки могут быть зачтены против будущей налогооблагаемой прибыли Банка.

В 2013 году Банк использовал налоговый убыток на сумму 9,106 тысяч рублей. В 2014 году Банк использовал налоговый убыток на сумму 6,854 тысяч рублей. Банк понес налоговые убытки в 2016 году в сумме 12,763 тысяч рублей. В 2018 году Банк использовал налоговый убыток на сумму 1,649 тысяч рублей. Банк понес налоговые убытки в 2018 году в сумме 15,050 тысяч рублей.

	31 декабря 2018	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	30 июня 2019
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>				
Резервы под ОКУ кредитного портфеля	90	(42)	-	48
Резервы под ОКУ и переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	6	(3)	3
Обязательства по аренде	-	8,428	-	8,428
Нематериальные активы: амортизация	752	(79)	-	673
Прочие	6,770	331	-	7,101
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>7,612</b>	<b>8,644</b>	<b>(3)</b>	<b>16,253</b>
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>				
Резервы под ОКУ кредитного портфеля	(1,242)	(920)	-	(2,162)
Резервы под ОКУ и переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(23)	2	21	-
Актив в форме права пользования	-	(8,309)	-	(8,309)
Основные средства: амортизация и переоценка	(7,187)	65	-	(7,122)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(8,452)</b>	<b>(9,162)</b>	<b>21</b>	<b>(17,593)</b>

	31 декабря 2017	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	30 июня 2018
<b>Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)</b>	<b>(840)</b>	<b>(518)</b>	<b>18</b>	<b>(1,340)</b>
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>				
Резервы под ОКУ кредитного портфеля	-	138	-	138
Резервы под ОКУ и переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	(10)	32	28
Нематериальные активы: амортизация	611	73	-	684
Прочие	4,847	(413)	-	4,434
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>5,464</b>	<b>(212)</b>	<b>32</b>	<b>5,284</b>
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>				
Резервы под ОКУ кредитного портфеля	(1,603)	(519)	-	(2,122)
Основные средства: амортизация и переоценка	(7,263)	3	-	(7,260)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(8,866)</b>	<b>(516)</b>	<b>-</b>	<b>(9,382)</b>
<b>Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)</b>	<b>(3,402)</b>	<b>(728)</b>	<b>32</b>	<b>(4,098)</b>

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. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

### 13. Прибыль (Убыток) на акцию

	30 июня 2019	30 июня 2018
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка	(83,903)	(60,114)
<b>Прибыль или убыток за год</b>	<b>(83,903)</b>	<b>(60,114)</b>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	29,370	29,370
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	(2,86)	(2,05)

Прибыль на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию), Банком в отчетном периоде не раскрывается по следующим причинам:

- Банк не эмитировал привилегированные акции, конвертируемые в обыкновенные;
- Банк не заключал договоров с акционерами предусматривающих размещение акционерным обществом обыкновенных акций без оплаты путем распределения их среди акционеров, пропорционально числу принадлежавших им обыкновенных акций.

**14. Денежные средства и их эквиваленты**

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Наличные денежные средства	87,167	94,576
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	398,894	321,651
Средства на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	32,090	50,503
Средства на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» в банках-нерезидентах	879,015	1,030,223
Резерв под ОКУ	(1,001)	(1,280)
<b>Всего денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1,396,165</b>	<b>1,495,673</b>

Остатки на счетах в одном Банке составляют 100% от всех средств, отраженных по статье «Средства на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» в банках-нерезидентах» (879,015 тысяч рублей). По состоянию за 31 декабря 2018г. - 100% (1,030,223 тысяч рублей).

**15. Средства в финансовых учреждениях**

Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленными Банком банкам-контрагентам.

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	109,626	120,860
<b>Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>109,626</b>	<b>120,860</b>
Резерв под ОКУ	(136)	(164)
<b>Всего средства в финансовых учреждениях</b>	<b>109,490</b>	<b>120,696</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под ОКУ средств в финансовых учреждениях за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Всего средства в финансовых учреждениях
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2019</b>	164	164
Чистый расход/доход от создания/восстановления резерва под ОКУ	(28)	(28)
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2019</b>	<b>136</b>	<b>136</b>

Средства, размещенные в банках, не имеют обеспечения.

Далее представлен анализ изменений резерва под ОКУ средств в финансовых учреждениях за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Всего средства в финансовых учреждениях
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2019</b>	392	392
Чистый расход/доход от создания/восстановления резерва под ОКУ	66	66
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2018</b>	<b>458</b>	<b>458</b>



Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях по состоянию за 30 июня 2019 года.

	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Всего средства в финансовых учреждениях
<i>Средства в финансовых учреждениях:</i>		
- (в других банках)	109,626	109,626
<b>Всего средства в финансовых учреждениях:</b>	<b>109,626</b>	<b>109,626</b>
<b>Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>109,626</b>	<b>109,626</b>
Резерв под ОКУ	(136)	(136)
<b>Всего средства в финансовых учреждениях</b>	<b>109,490</b>	<b>109,490</b>

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях по состоянию за 31 декабря 2018 года.

	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Всего средства в финансовых учреждениях
<i>Средства в финансовых учреждениях:</i>		
- (в других банках)	120,860	120,860
<b>Всего средства в финансовых учреждениях:</b>	<b>120,860</b>	<b>120,860</b>
<b>Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>120,860</b>	<b>120,860</b>
Резерв под ОКУ	(164)	(164)
<b>Всего средства в финансовых учреждениях</b>	<b>120,696</b>	<b>120,696</b>

По состоянию на 30 июня 2019 у Банка не было просроченных сумм задолженности по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах, за исключением НКО АО «Лидер» и Банк «Новый Символ» (АО), по которым Банк сформировал 100% резерв, в связи с отзывом лицензий. Сумма задолженности НКО АО «Лидер» составляет 792 тысячи рублей, Банка «НОВЫЙ СИМВОЛ» (АО) – 23 тысячи рублей.

#### **Крупные счета и депозиты в банках и других финансовых институтах**

По состоянию на 30 июня 2019 Банк имел счета в двух банках (по состоянию на 31 декабря 2018 Банк имел счета в двух банках, размер которых превышал 10% суммарной величины счетов в финансовых учреждениях. По состоянию на 30 июня 2019 года их величина составила 107,767 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2018 года: 119,340 тысяч рублей).

Информация о справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях представлена в Примечании 30.

## 16. Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2019	31 декабря 2018
<i>Учитываемые по амортизированной стоимости:</i>		
Кредиты физическим лицам	76,304	82,163
Кредиты юридическим лицам	246,719	224,234
<b>Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>323,023</b>	<b>306,397</b>
Резерв под ОКУ	(1,991)	(2,002)
<b>Всего кредиты и авансы клиентам</b>	<b>321,032</b>	<b>304,395</b>

Далее представлена информация по Кредитам и авансам клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости по видам по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ОКУ	Балансовая стоимость
Корпоративные кредиты	220,809	(759)	220,050
Кредиты малому и среднему бизнесу	25,910	(14)	25,896
Ипотечные кредиты	40,085	(7)	40,078
Потребительские кредиты	31,375	(327)	31,048
Кредитные карты и овердрафты	4,844	(884)	3,960
<b>Всего кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>323,023</b>	<b>(1,991)</b>	<b>321,032</b>

Далее представлена информация по Кредитам и авансам клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости по видам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ОКУ	Балансовая стоимость
Корпоративные кредиты	207,510	(756)	206,754
Кредиты малому и среднему бизнесу	16,724	(1)	16,723
Ипотечные кредиты	42,631	(238)	42,393
Потребительские кредиты	34,543	(362)	34,181
Кредитные карты и овердрафты	4,989	(645)	4,344
<b>Всего кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>306,397</b>	<b>(2,002)</b>	<b>304,395</b>

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2019		31 декабря 2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и услуги	196,567	60,9%	188,805	61,6%
Строительство	6,676	2,1%	2,486	0,8%
Транспорт	1,326	0,4%	1,823	0,6%
Физические лица	76,304	23,6%	82,163	26,8%
Прочее	41,072	12,7%	27,850	9,1%
Производство	1,078	0,3%	3,270	1,1%
<b>Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>323,023</b>	<b>100,0%</b>	<b>306,397</b>	<b>100,0%</b>
Резерв под ОКУ	(1,991)		(2,002)	

Всего кредиты и авансы клиентам

321,032

304,395

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк предоставил кредит одному заемщику, на долю которого приходилось более 10 % от совокупного объема кредитов клиентам. Сумма такого кредита по состоянию на 30 июня 2019 года составила 179,737 тысяч рублей (По состоянию на 31 декабря 2018 года также один заемщик с остатком задолженности 179,660 тысяч рублей)

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 30 июня 2019 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредитные карты и овердрафты	Всего
Необеспеченные требования	-	-	61	1,920	4,844	<b>6,825</b>
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>						
Гарантии и поручительства	-	-	-	8,667	-	<b>8,667</b>
Недвижимость	187,869	23,058	40,024	20,732	-	<b>271,683</b>
Товар в обороте	-	623	-	-	-	<b>623</b>
Прочее (оборудование, авто, права требования)	32,940	2,229	-	56	-	<b>35,225</b>
<b>Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>220,809</b>	<b>25,910</b>	<b>40,085</b>	<b>31,375</b>	<b>4,844</b>	<b>323,023</b>

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию за 30 июня 2019 года.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
<i>Оцениваемых по амортизированной стоимости</i>					
<b>Валовая стоимость корпоративных кредитов</b>	<b>220,809</b>	-	-	-	<b>220,809</b>
Резерв под ОКУ	(759)	-	-	-	(759)
<b>Всего корпоративные кредиты</b>	<b>220,050</b>	-	-	-	<b>220,050</b>
<b>Валовая стоимость кредитов малому и среднему бизнесу</b>	<b>25,910</b>	-	-	-	<b>25,910</b>
Резерв под ОКУ	(14)	-	-	-	(14)
<b>Всего кредиты малому и среднему бизнесу</b>	<b>25,896</b>	-	-	-	<b>25,896</b>
<b>Валовая стоимость кредитов физическим лицам - ипотечные</b>	<b>35,070</b>	<b>1,089</b>	<b>3,926</b>	-	<b>40,085</b>

Резерв под ОКУ	(7)	-	-	-	(7)
<b>Всего кредиты физическим лицам - ипотечные</b>	<b>35,063</b>	<b>1,089</b>	<b>3,926</b>	-	<b>40,078</b>
<b>Валовая стоимость кредитов физическим лицам - потребительские</b>	<b>31,306</b>	-	<b>69</b>	-	<b>31,375</b>
Резерв под ОКУ	(258)	-	(69)	-	(327)
<b>Всего кредиты физическим лицам - потребительские</b>	<b>31,048</b>	-	-	-	<b>31,048</b>
<b>Валовая стоимость кредитных карт и овердрафтов</b>	<b>4,174</b>	-	<b>670</b>	-	<b>4,844</b>
Резерв под ОКУ	(214)	-	(670)	-	(884)
<b>Всего кредиты физическим лицам - ипотечные</b>	<b>3,960</b>	-	-	-	<b>3,960</b>
<b>Всего оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>316,017</b>	<b>1,089</b>	<b>3,926</b>	-	<b>321,032</b>

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию за 31 декабря 2018 года.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
<i>Оцениваемых по амортизированной стоимости</i>					
<b>Валовая стоимость корпоративных кредитов</b>	<b>207,510</b>	-	-	-	<b>207,510</b>
Резерв под ОКУ	(756)	-	-	-	(756)
<b>Всего корпоративные кредиты</b>	<b>206,754</b>	-	-	-	<b>206,754</b>
<b>Валовая стоимость кредитов малому и среднему бизнесу</b>	<b>16,724</b>	-	-	-	<b>16,724</b>
Резерв под ОКУ	(1)	-	-	-	(1)
<b>Всего кредиты малому и среднему бизнесу</b>	<b>16,723</b>	-	-	-	<b>16,723</b>
<b>Валовая стоимость кредитов физическим лицам - ипотечные</b>	<b>38,548</b>	-	<b>4,083</b>	-	<b>42,631</b>
Резерв под ОКУ	(19)	-	(219)	-	(238)
<b>Всего кредиты физическим лицам - ипотечные</b>	<b>38,529</b>	-	<b>3,864</b>	-	<b>42,393</b>
<b>Валовая стоимость кредитов физическим лицам - потребительские</b>	<b>33,380</b>	<b>1,096</b>	<b>67</b>	-	<b>34,543</b>
Резерв под ОКУ	(295)	-	(67)	-	(362)
<b>Всего кредиты физическим лицам - потребительские</b>	<b>33,085</b>	<b>1,096</b>	-	-	<b>34,181</b>

<b>Валовая стоимость кредитных карт и овердрафтов</b>	<b>4,489</b>	-	<b>500</b>	-	<b>4,989</b>
Резерв под ОКУ	(145)	-	500)	-	(645)
<b>Всего кредиты физическим лицам - ипотечные</b>	<b>4,344</b>	-		-	<b>4,344</b>
<b>Всего оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>299,435</b>	<b>1,096</b>	<b>3,864</b>	-	<b>304,395</b>

Далее представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости и резерва под ОКУ по срокам задержки платежа по состоянию на 30 июня 2019:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредитные карты и овердрафты	Всего
Непросроченные ссуды	220,809	25,910	35,070	31,306	3,820	316,915
Резервы под ОКУ	(759)	(14)	(7)	(258)	(196)	(1,234)
Ссуды с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	-	-	354	354
Резервы под ОКУ	-	-	-	-	(18)	(18)
Ссуды с задержкой платежа от 30 до 60 дней	-	-	1,089	-	-	1,089
Резервы под ОКУ	-	-	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа от 60 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
Резервы под ОКУ	-	-	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	-	-	3,926	69	670	4,665
Резервы под ОКУ	-	-	-	(69)	(670)	(739)
<b>Всего амортизированная стоимость</b>	<b>220,050</b>	<b>25,896</b>	<b>40,078</b>	<b>31,048</b>	<b>3,960</b>	<b>321,032</b>

Далее представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости и резерва под обесценение по срокам задержки платежа по состоянию на 31 декабря 2018 года

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредитные карты и овердрафты	Всего
Непросроченные ссуды	207,510	16,724	38,082	33,380	4,137	299,833
Резервы под ОКУ	(756)	(1)	(19)	(295)	(134)	(1,205)
Ссуды с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	466	-	352	818
Резервы под ОКУ	-	-	-	-	(11)	(11)
Ссуды с задержкой платежа от 30 до 60 дней	-	-	-	1,096	-	1,096
Резервы под ОКУ	-	-	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа от 60 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
Резервы под ОКУ	-	-	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	-	-	4,083	67	500	4,650
Резервы под ОКУ	-	-	(219)	(67)	(500)	(786)

<b>Всего амортизированная стоимость</b>	<b>206,754</b>	<b>16,723</b>	<b>42,393</b>	<b>34,181</b>	<b>4,344</b>	<b>304,395</b>
---	----------------	---------------	---------------	---------------	--------------	----------------

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

Информация о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам представлена в Приложении 30.

#### **Реструктурированные кредиты**

Кредит относится к реструктурированным кредитам, условия которых были пересмотрены при внесении изменений в условия первоначального кредитного договора. Реструктурированными кредитами являются кредиты, в отношении которых было проведено вынужденное изменение условий, отвечающее следующим критериям:

- внесение изменений в условия кредитного договора в более благоприятную для заемщика сторону, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнять обязательства на первоначальных условиях. Изменение условий классифицируется как изменение в более благоприятную для заемщика сторону, например, при уменьшении периодичности выплат, снижении процентной ставки, увеличения срока или лимита кредитования, сокращении общей суммы выплат по кредиту, переносе сроков платежей на более поздние даты;
- рефинансирование задолженности по кредитному договору, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнить обязательства по сделке.

Ниже представлена информация о реструктурированных кредитах, условия которых были пересмотрены, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года:

	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты малому и среднему бизнесу</b>	<b>Ипотечные кредиты</b>	<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Кредитные карты и овердрафты</b>	<b>Всего</b>
Непросроченные ссуды	-	-	2,828	-	296	3,124
Резервы под обесценение	-	-	-	-	(15)	(15)
Ссуды с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	-	-	-	-
Резервы под обесценение	-	-	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа от 30 до 60 дней	-	-	-	-	-	-
Резервы под обесценение	-	-	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа от 60 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
Резервы под обесценение	-	-	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	-	-	-	-	-	-
Резервы под обесценение	-	-	-	-	-	-
<b>Итого реструктурированных кредитов по амортизированной стоимости</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,828</b>	<b>-</b>	<b>281</b>	<b>3,109</b>

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

	30 июня 2019	31 декабря 2018
<i>Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Облигации Банка России	101,572	203,233
<b>Всего долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>101,572</b>	<b>203,233</b>
<i>Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Акции	36	36
<b>Всего долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>36</b>	<b>36</b>
<b>Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>101,608</b>	<b>203,269</b>
Резерв под ОКУ	(30)	-
<b>Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>101,578</b>	<b>203,269</b>

По состоянию на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлены инвестиции в некотируемые акции, которые отражены по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
	июль	июль		
Облигации Банка России	2019 года	2019 года	7,50%	7,50%

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
	январь	январь		
Облигации Банка России	2019 года	2019 года	7,75%	7,75%

Далее приведена информация об изменениях в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года сумм резерва под ОКУ по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

	Облигации Банка России	Акции	Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	-	-	-
Доходы от восстановления резервов под ОКУ за вычетом расходов на создание резервов под ОКУ	-	30	30
Средства, списанные в течение года как безнадежные (Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные)	-	-	-
Резерв под ОКУ за 30 июня 2019	-	30	30

Далее приведена информация об изменениях в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года сумм резерва под ОКУ по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

	Облигации Банка России	Акции	Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	-	-	-
Доходы от восстановления резервов под ОКУ за вычетом расходов на создание резервов под ОКУ	-	-	-
Средства, списанные в течение года как безнадежные (Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные)	-	-	-
Резерв под ОКУ за 30 июня 2018	-	-	-

Далее приводится информация о качестве долговых и долевого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2019 года.

	Облигации Банка России	Акции	Всего долговые и долевого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- с рейтингом ниже А-	-	6	6
- не имеющие рейтинга	101,572	-	101,572
<b>Всего необесцененные</b>	<b>101,572</b>	<b>6</b>	<b>101,578</b>
Обесцененные, с задержкой платежа:			-
обесцененные менее 30 дней	-	30	30
от 30 до 90 дней	-	-	-
от 90 до 180 дней	-	-	-
от 180 до 360 дней	-	-	-



более 360 дней	-	-	-
<b>Всего обесцененные, с задержкой платежа:</b>	-	<b>30</b>	<b>30</b>
<b>Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>101,572</b>	<b>36</b>	<b>101,608</b>
Резерв под ОКУ	-	(30)	(30)
<b>Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>101,572</b>	<b>6</b>	<b>101,578</b>

Далее приводится информация о качестве долговых и долевого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Облигации Банка России	Акции	Всего долговые и долевого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- с рейтингом ниже А-	-	<b>36</b>	<b>36</b>
- не имеющие рейтинга	<b>203,233</b>	-	<b>203,233</b>
- активы, пересмотренные в отчетном году	-	-	-
<b>Всего необесцененные</b>	<b>203,233</b>	<b>36</b>	<b>203,269</b>
Обесцененные, с задержкой платежа:	-	-	-
обесцененные менее 30 дней	-	-	-
от 30 до 90 дней	-	-	-
от 90 до 180 дней	-	-	-
от 180 до 360 дней	-	-	-
более 360 дней	-	-	-
<b>Всего обесцененные, с задержкой платежа:</b>	-	-	-
<b>Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>203,233</b>	<b>36</b>	<b>203,269</b>
Резерв под ОКУ	-	-	-
<b>Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>203,233</b>	<b>36</b>	<b>203,269</b>

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Банк не размещал средства в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по ставкам ниже рыночных.

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена в Примечании 30.

## 18. Основные средства

Далее приведена информация о стоимости основных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Земля и здания	Компьютеры и оборудование	Транспорт	Всего основные средства
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2019</b>	<b>104,207</b>	<b>31,136</b>	<b>1,790</b>	<b>137,133</b>
<i>Стоимость (или оценка)</i>				-
Стоимость (или оценка) на 1 января 2019	144,358	88,655	8,653	241,666
Поступления	-	960	-	960
Выбытия	-	-	(946)	(946)
<b>Стоимость (или оценка) за 30 июня 2019</b>	<b>144,358</b>	<b>89,615</b>	<b>7,707</b>	<b>241,680</b>
<i>Накопленная амортизация</i>				-
Накопленная амортизация на 1 января 2019	40,151	57,519	6,863	104,533
Амортизационные отчисления	2,018	3,214	389	5,621
Выбытия	-	-	(946)	(946)
<b>Накопленная амортизация за 30 июня 2019</b>	<b>42,169</b>	<b>60,733</b>	<b>6,306</b>	<b>109,208</b>
<b>Балансовая стоимость за 30 июня 2019</b>	<b>102,189</b>	<b>28,882</b>	<b>1,401</b>	<b>132,472</b>

Далее приведена информация о стоимости основных средств за 2018 год:

	Земля и здания	Компьютеры и оборудование	Транспорт	Всего основные средства
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2018</b>	<b>108,222</b>	<b>36,255</b>	<b>1,830</b>	<b>146,307</b>
<i>Стоимость (или оценка)</i>				-
Стоимость (или оценка) на 1 января 2017	144,358	87,841	9,208	241,407
Поступления	-	1,837	689	2,526
Выбытия	-	(1,023)	(1,244)	(2,267)
<b>Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2017</b>	<b>144,358</b>	<b>88,655</b>	<b>8,653</b>	<b>241,666</b>
<i>Накопленная амортизация</i>				-
Накопленная амортизация на 1 января 2018	36,136	51,586	7,378	95,100
Амортизационные отчисления	4,015	6,948	729	11,692
Выбытия	-	(1,015)	(1,244)	(2,259)
<b>Накопленная амортизация за 2018</b>	<b>40,151</b>	<b>57,519</b>	<b>6,863</b>	<b>104,533</b>
<b>Балансовая стоимость за 2018</b>	<b>104,207</b>	<b>31,136</b>	<b>1,790</b>	<b>137,133</b>

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались. Временно неиспользуемые

основные средства и договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

## 19. Активы в форме права пользования

Далее приведена информация о стоимости активов в форме прав пользования за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Здания	Транспорт и прочее оборудование	Всего
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2019</b>	-	-	-
<i>Стоимость (или оценка)</i>			-
Стоимость (или оценка) на 1 января 2019	-	-	-
Поступления	56,201	2,029	58,230
<b>Стоимость (или оценка) за 30 июня 2019</b>	<b>56,201</b>	<b>2,029</b>	<b>58,230</b>
<i>Накопленная амортизация</i>			-
Накопленная амортизация на 1 января 2019	-	-	-
Амортизационные отчисления	16,296	389	16,685
<b>Накопленная амортизация за 30 июня 2019</b>	<b>16,296</b>	<b>389</b>	<b>16,685</b>
<b>Балансовая стоимость за 30 июня 2019</b>	<b>39,905</b>	<b>1,640</b>	<b>41,545</b>

## 20. Нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости нематериальных активов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

Нематериальные активы	
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2019</b>	<b>11,117</b>
<i>Стоимость (или оценка)</i>	
Стоимость (или оценка) на 1 января 2019	23,796
Поступления	2,716
<b>Стоимость (или оценка) за 30 июня 2019</b>	<b>26,512</b>
<i>Накопленная амортизация</i>	
Накопленная амортизация на 1 января 2019	12,679
Амортизационные отчисления	1,750
<b>Накопленная амортизация за 30 июня 2019</b>	<b>14,429</b>
<b>Балансовая стоимость за 30 июня 2019</b>	<b>12,083</b>

Далее приведена информация о стоимости нематериальных активов за 2018 год:

Нематериальные активы	
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2018</b>	<b>9,698</b>
<i>Стоимость (или оценка)</i>	
Стоимость (или оценка) на 1 января 2018	18,164
Поступления	5,632

<b>Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2018</b>	<b>23,796</b>
<i>Накопленная амортизация</i>	
Накопленная амортизация на 1 января 2018	8,466
Амортизационные отчисления	4,213
<b>Накопленная амортизация за 2018</b>	<b>12,679</b>
<b>Балансовая стоимость за 2018</b>	<b>11,117</b>

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

## 21. Прочие активы

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	5,939	2,111
Текущие требования по налогу на прибыль	4,319	4,131
Прочее	579	2,592
Резерв под ОКУ	(1,330)	(1,304)
<b>Всего прочие активы</b>	<b>9,507</b>	<b>7,530</b>

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года внеоборотные активы для продажи, которые не были реализованы в течение 12 месяцев со дня их классификации в сумме 141 тысяч рублей, отражены в прочих активах. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, представляют нежилую недвижимость, которая была получена Банком в соответствии с соглашением о предоставлении отступного по заложенному имуществу в счет погашения обязательства заемщиков по кредитным договорам. Банк не планирует использование в своей банковской деятельности имущества, полученного в виде отступного, и осуществляет продажу данного актива.

## 22. Средства финансовых учреждений

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	11,207	7,837
Срочные кредиты и депозиты других банков	22,122	24,363
<b>Всего средства финансовых учреждений</b>	<b>33,329</b>	<b>32,200</b>

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года сумма средств банков в Банке представлена счетами одного банка

В течение 2019 года Банк не привлекал средства финансовых учреждений, по ставкам выше рыночных.

Информация о справедливой стоимости средств финансовых учреждений представлена в Примечании 30.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

## 23. Средства клиентов

	30 июня 2019	31 декабря 2018
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	474,595	450,269
Срочные депозиты	42,877	52,109
<b>Всего средства негосударственных юридических лиц</b>	<b>517,472</b>	<b>502,378</b>
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	45,662	43,771
Срочные депозиты	338,302	390,529
<b>Всего средства физических лиц</b>	<b>383,964</b>	<b>434,300</b>
<b>Всего средства клиентов</b>	<b>901,436</b>	<b>936,678</b>

В течение всего периода деятельности Банка, клиентская база Банка достаточно стабильна.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Банк не привлекал средства клиентов, по ставкам выше рыночных.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2019		31 декабря 2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	383,964	42,6%	434,300	46,4%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	188,901	21,0%	175,016	18,7%
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	98,198	10,9%	94,474	10,1%
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	64,459	7,2%	58,026	6,2%
Строительство	30,803	3,4%	37,412	4,0%
Обрабатывающие производства	33,252	3,7%	48,260	5,2%
Транспорт и связь	67,888	7,5%	56,942	6,1%
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	8,568	1,0%	11,122	1,2%
Образование	10,829	1,2%	6,398	0,7%
Финансовая деятельность	6,461	0,7%	6,157	0,7%
Гостиницы и рестораны	6,365	0,7%	6,983	0,7%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	453	0,0%	620	0,1%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	353	0,0%	339	0,0%
Прочие	942	0,1%	629	0,1%
<b>Всего средства клиентов</b>	<b>901,436</b>	<b>100,0%</b>	<b>936,678</b>	<b>100,0%</b>

За 30 июня 2019 года Банк не имел клиентов (за 31 декабря 2019 г.: не имел клиентов) с остатками средств свыше 10% от общей суммы средств клиентов.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 30.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

## 24. Обязательства по аренде

	30 июня 2019	31 декабря 2018
<b>Долгосрочные обязательства по аренде</b>	42,140	-
Офисы и склад	40,477	-
Автотранспорт	1,663	-
<b>Всего обязательства по финансовой аренде (банк как арендатор)</b>	<b>42,140</b>	<b>-</b>

У Банка имеется достаточная уверенность в исполнении опциона на продление аренды активов и их использования на срок не менее 3 лет

## 25. Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства.

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Кредиторская задолженность	3,161	1,531
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1,019	1,043
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	10,822	6,224
Прочие обязательства	13	-
Резерв по обязательствам кредитного характера	316	241
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>15,331</b>	<b>9,039</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под ОКУ по оценочным обязательствам:

	Обязательства кредитного характера	Налоговые риски	Прочие	Всего оценочные обязательства
Балансовая стоимость за 2018 года	241	-	-	241
Поступления, отраженные в отчете о прибылях и убытках	75	-	-	75
<b>Балансовая стоимость за 30 июня 2019 года</b>	<b>316</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>316</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

## 26. Субординированные кредиты

Субординированный долг АО «Химимпорт» за 30 июня 2019 года в сумме 718,179 тысяч рублей (за 31 декабря 2018 года: 794,605 тысяч рублей), номинальной стоимостью 10,000 тысяч евро имеет фиксированную процентную ставку 2,2 в год и срок погашения до 26 августа 2025 года. В случае ликвидации погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Субординированный долг АО «Центральный Кооперативный Банк» за 30 июня 2019 года в сумме 107,727 тысяч рублей (за 31 декабря 2018 года: 119,191 тысяч рублей), номинальной стоимостью 1,500 тысячи евро имеет фиксированную процентную ставку 2,2 в год и срок погашения до 28 апреля 2025 года. В случае ликвидации погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

По условиям субординированного займа Банк имеет право конвертировать требования, в том числе по невыплаченным процентам по депозиту, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств в обыкновенные акции Банка в случае наступления одного из следующих событий:

- значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.
- Советом Директоров Банка России утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка или Комитетом Банковского надзора Банка России утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающий оказание Банком России или АСВ финансовой помощи.

## 27. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций/ долей	Номинал одной акции/ доли	Номинальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
<b>31 декабря 2018</b>				
Обыкновенные акции/ доли	29,370	10	293,700	321,193
<b>Всего уставный капитал и эмиссионный доход на 31 декабря 2018</b>	<b>29,370</b>	<b>10</b>	<b>293,700</b>	<b>321,193</b>
<b>30 июня 2019</b>				
Обыкновенные акции/ доли	29,370	10	293,700	321,193
<b>Всего уставный капитал и эмиссионный доход на 30 июня 2019</b>	<b>29,370</b>	<b>10</b>	<b>293,700</b>	<b>321,193</b>

По состоянию на 30 июня 2019 года предельное количество акции составляет 200 млн. штук.

По состоянию за 30 июня 2019 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

## 28. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

В целях совершенствования системы управления рисками и капиталом в Банке разработана Стратегия Управления рисками и капиталом АО «ИК Банк», утвержденная Советом директоров Банка. Стратегия разработана в соответствии с масштабами и характером совершаемых Банком операций и результатами его деятельности.

Капитал, которым управляет Банк, включает капитал первого и второго уровня. Согласно требованиям Банка России, рассчитанные на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности Собственные средства (капитал) Банка должны быть не менее 8,0% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, а капитал первого уровня должен составлять не менее 6,0% от суммы активов, взвешенных с учетом риска.

В соответствии с требованиями «Базеля III» Банк также соблюдает установленные надбавки к достаточности капитала:

- надбавка для поддержания капитала предназначена для покрытия убытков в период финансовой нестабильности установленная Банком России за 30 июня 2019 года составляла 2,0%, за 31 декабря 2018 года - 1,875% от активов, взвешенных с учетом риска;

- антициклическая надбавка – 0%, т.к. в течение истекшего периода 2019 года и 2018 года Банк осуществлял сделки с резидентами Российской Федерации и Республики Болгарии, по которым государственные антициклические надбавки установлены в размере «0»;

- надбавка на системную значимость -0% (к Банку не применяется).

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года уровень достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России, составил:

При расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России, использовались следующие суммы:

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Собственные средства (Капитал), рассчитанные в соответствии с требованиями Банка России	1,095,379	1,259,750
Активы, взвешенные с учетом риска, для расчета норматива достаточности капитала (Размер риска, принятого на себя Банком, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России (включает активы, взвешенные с учетом риска, риск внебалансовых условных обязательств, риск по срочным сделкам, рыночный риск)	1,974,203	2,135,804
<b>Норматив достаточности капитала (Н1.0) (минимальная норма 8%)</b>	<b>55,485</b>	<b>58,982</b>
Основной капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	249,209	337,609
Активы, взвешенные с учетом риска, для расчета норматива достаточности основного капитала (Размер риска, принятого на себя Банком, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России (включает активы, взвешенные с учетом риска, риск внебалансовых условных обязательств, риск по срочным сделкам, рыночный риск)	1,953,939	2,115,540
<b>Норматив достаточности капитала (Н1.2) (минимальная норма 6,0%)</b>	<b>12,754</b>	<b>15,959</b>

#### Структура капитала Банка:

	30 июня 2019	31 декабря 2018
<i>Собственный капитал</i>		
<i>Капитал 1-го уровня</i>	-	-
Уставный капитал	273,436	273,436
Фонд накопленных курсовых разниц	-	-
Нераспределенная прибыль	109,124	109,124
<b>Всего капитал 1-го уровня</b>	<b>249,209</b>	<b>337,609</b>
<i>Компоненты, уменьшающие основной капитал</i>		
НМА	15,449	14,876
Финансовый результат, включаемый в капитал за 2018 г.	22,089	24,007
Финансовый результат, включаемый в капитал за 2019 г.	89,745	-
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущем	6,068	6,068



отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее  
убытков

<b>Всего компоненты, уменьшающие собственный капитал</b>	<b>133,351</b>	<b>44,951</b>
Капитал 2-го уровня		
Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализированной переоценки	20,264	20,264
Субординированный кредит	825,906	901,877
<b>Всего капитал 2-го уровня</b>	<b>846,170</b>	<b>922,141</b>
<b>Всего собственный капитал</b>	<b>1,095,379</b>	<b>1,259,750</b>

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение истекшего периода 2019 года и 2018 года Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	12,754	15,959
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровней)	55,485	58,982

## 29. Условные обязательства

### Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам.

### Налоговое законодательство

Значительная часть операций Банка осуществляется в Российской Федерации. Налоговое законодательство Российской Федерации (включая изменения, вступившие в силу в конце отчетного периода) допускает возможность разных толкований при применении к операциям и деятельности Банка и подвержено часто вносимым изменениям. Поэтому позиция, занятая руководством Банка в отношении налогообложения, и официальная документация в поддержку ее налоговой позиции, может быть оспорена соответствующими органами. Российские налоговые органы придерживаются жесткой позиции и существует риск проверки налоговых операций без четко выраженной коммерческой цели или, совершенных с контрагентами, нарушающими налоговое законодательство. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования в большой степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Это законодательство предусматривает возможность для налоговых органов вносить корректировки в трансфертное ценообразование и начислять

дополнительные налоговые обязательства в отношении всех контролируемых операций (операции со связанными сторонами и некоторые виды операций с несвязанными сторонами), при условии, что цена сделки отличается от рыночной цены.

Российское законодательство содержит специальные правила корректировки цен сделок для целей налогообложения, включающие правила трансфертного ценообразования, а также правила в отношении ценных бумаг и производных финансовых инструментов. Банк считает, что проводившиеся в 2019 году операции не требуют налоговых корректировок, за исключением некоторых операций (в основном относящихся к операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами). По мере развития интерпретации правил трансфертного ценообразования возможно, что такие трансфертные цены будут оспорены. Последствия этого невозможно оценить с достаточной степенью надежности.

Российское налоговое законодательство не содержит полного руководства по всем налоговым вопросам, налоговые органы могут оспорить интерпретации применяемого Банком законодательства. Хотя руководство в настоящее время считает, что такие налоговые позиции и интерпретации могут быть подтверждены, существует риск, что может потребоваться отток ресурсов, если эти налоговые позиции и интерпретации будут оспорены соответствующими органами. Последствия этого невозможно оценить с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Помимо рисков, указанных выше, согласно оценке Банка, по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка не существует прочих потенциальных налоговых обязательств. Указанные выше риски являются оценками, которые возникают из неопределенности в интерпретации применяемого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство будет отстаивать позиции и интерпретации Банка, которые применялись при определении налогов, отраженных в данной финансовой отчетности, если они будут оспариваться.

#### **Обязательства по операционной аренде**

Ниже представлены минимальные арендные платежи по неаннулируемым договорам операционной аренды, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Не позднее 1 года	326	16,918
После 1 года, но не позже 5 лет	-	-
После 5 лет	-	-
<b>Всего обязательства по операционной аренде</b>	<b>326</b>	<b>16,918</b>

#### **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	64,210	14,972
Резерв под ОКУ	(316)	-
<b>Всего обязательства кредитного характера</b>	<b>63,894</b>	<b>14,972</b>

### Заложенные активы

По состоянию за 30 июня 2019 года, обязательные резервы на сумму 7,453 тысяч рублей (за 31 декабря 2018 года: 8,558 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

### 30.Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена передачи обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию, основанную на использованных методиках оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;
- Уровень 3: методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, основывается на рыночных котировках, действовавших на отчетную дату. Оценочная справедливая стоимость остальных активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, определяется на методе дисконтированных денежных потоков с применением текущих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 30 июня 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	101,572	-	6	101,578

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	203,233	-	36	203,269

Руководство Банка считает, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, не отличается существенно от их балансовой стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	30 июня 2019		31 декабря 2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	101,578	101,578	203,269	203,269
Денежные средства и их эквиваленты	1,396,165	1,396,165	1,495,673	1,495,673
Средства в финансовых учреждениях	109,490	109,490	120,696	120,696
Кредиты и авансы клиентам	321,032	321,032	304,395	304,395
<b>Всего финансовые активы</b>	<b>1,928,265</b>	<b>1,928,265</b>	<b>2,124,033</b>	<b>2,124,033</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства финансовых учреждений	33,329	33,329	32,200	32,200
Средства клиентов	901,436	901,436	936,678	936,678
Субординированные кредиты	825,906	825,906	913,796	913,796
<b>Итого обязательств</b>	<b>1,760,671</b>	<b>1,760,671</b>	<b>1,882,674</b>	<b>1,882,674</b>

### 31. 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 содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	879,016	-	-
Средства в финансовых учреждениях	17,961	-	-

Кредиты и авансы клиентам	-	2,194	621
Активы в форме прав пользования			30,615
Прочие активы	-	-	1,834
<b>Итого активов</b>	<b>896,977</b>	<b>2,194</b>	<b>33,070</b>

## ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства финансовых учреждений	33,329	-	-
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	-	-	5,423
Средства клиентов физических лиц	-	3,546	8,578
Обязательства по аренде			30,998
Прочие обязательства и резервы	-	-	2,483
Субординированные кредиты	107,727	-	718,179
<b>Итого обязательств</b>	<b>141,056</b>	<b>3,546</b>	<b>765,661</b>

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	298	125	20
Процентные расходы	1,491	68	8,175
Изменение резерва под ОКУ по активам, приносящим процентный доход	-	(17)	(6)
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой	184	-	(4)
Комиссионный доход	4	7	595
Комиссионный расход	80	-	-
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	-	20	27
Другой операционный доход	-	-	2,167
Операционные расходы	-	-	15,124
Прочие финансовые расходы			1,299
<b>Итого</b>	<b>(1,085)</b>	<b>67</b>	<b>(21,799)</b>

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	50,000	408	532

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

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	1,030,223	-	-
Средства в финансовых учреждениях	19,890	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	1,896	338
Прочие активы	-	-	923
<b>Итого активов</b>	<b>1,050,113</b>	<b>1,896</b>	<b>1,261</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства финансовых учреждений	32,200	-	-
Средства клиентов, кроме средств	-	-	11,459

физических лиц			
Средства клиентов физических лиц	-	2,802	9,078
Субординированные кредиты	119,191	-	794,605

<b>Итого обязательств</b>	<b>151,391</b>	<b>2,802</b>	<b>815,142</b>
---------------------------	----------------	--------------	----------------

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	414	71	34
Процентные расходы	2,488	42	214
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой	(4,345)	-	4,624
Комиссионный доход	4	4	814
Комиссионный расход	81	-	-
Другой операционный доход	-	-	2,047
Операционные расходы	-	-	8,358
Итого	(6,496)	33	(1,053)

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	798	586

Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, включенная в статью «Затраты на содержание персонала»:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018
Вознаграждения	7,107	6,258

Прочие краткосрочные премиальные выплаты, долгосрочные премиальные выплаты и выходные пособия не выплачивались.

### 32. События после отчетной даты

После даты, по состоянию на которую составлена финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года не наступили события, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

### 33. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

#### Принцип непрерывно действующей организации

Значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 июля 2019 года, рассчитанных в соответствии с российским законодательством, находились в пределах лимитов, установленных регулятором.

Промежуточная отчетность Банка, подготовленная в соответствии с требованиями российского законодательства за 6 месяцев 2019 года, отражает сокращение собственных средств (капитала) с 1,259,750 тысяч рублей на 1 января 2019 года до

1,095,379 тысяч рублей на 30 июня 2019 года, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России №646-П. Отчетность также отражает снижение чистых процентных доходов за 6 месяцев 2019 года на 8,957 тысяч рублей по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года. Снижение чистых процентных доходов обусловлено снижением кредитов, предоставленных физическим и юридическим лицам, а также консервативной кредитной политики Банка.

На протяжении последних четырех лет Банк нес убытки от оперативной деятельности. По результатам деятельности за 6 месяцев 2019 года Банком получен убыток в размере 83,903 тысячи рублей. Финансовый результат за 2018 год Банка сформировался с большим влиянием прочих операционных доходов, которые составили 108,413 тысяч рублей, из них 102,331 тысяч рублей сформировались в результате продажи прав требований, ранее приобретенных в течение отчетного года (за 2017 год – 107,261 тысяч рублей, из них 99,045 тысяч рублей доходы от продажи недвижимости).

В тоже время, на протяжении всех этих лет Банк поддерживал показатели ликвидности и достаточности капитала, многократно превышающие минимальные уровни, установленные Банком России, что является свидетельством и гарантией его финансовой устойчивости.

Для получения устойчивой прибыли от банковских операций и роста капитала Акционерами и Руководством Банка был разработан Стратегический план на 2017-2019 годы.

В 2018 году Банк успешно реализовал меры по увеличению собственных средств путем привлечения нового субординированного депозита в размере 10,000,000 евро и выполнил все требования Банка России для соответствия универсальной лицензии.

Увеличенный размер собственных средств и полученное от Банка России подтверждение универсальной лицензии гарантируют устойчивость Банка и непрерывность его деятельности в обозримой перспективе.

В рамках стратегии развития Банка будут реализовываться следующие меры:

- развитие приоритетного направления – кредитования корпоративных клиентов, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- предупреждение возникновения потерь в связи с возникновением финансовых трудностей у клиентов;
- приоритетное развитие интернет-банкинга;
- внедрения более привлекательных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в Банке;
- увеличение объема проводимых через сеть продаж Банка операций: увеличение объема переводов денежных средств, развитие карточного бизнеса, развитие продуктовой линейки Банка путем предложения клиентам новых продуктов и улучшения действующих с возможностью получения комиссионного и процентного дохода;
- развитие сети продаж Банка, в том числе с расширением географии размещения, открытие дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, установка банкоматов, терминалов по приему платежей;
- анализ отчетных данных службы управления рисками, основанных на оперативном ситуационном анализе состояния ликвидности и финансового состояния Банка и происходящих процессов на финансовом рынке (с указанием причин изменений).

Банк располагает информацией от акционера о намерении оказать финансовую поддержку в случае такой необходимости.

Помимо этого, в 2019 году планируется разработка нового Стратегического плана Банка на среднесрочную перспективу, предусматривающего наращивание активов и

АО «ИК Банк»

пассивов Банка, а также увеличение рентабельности деятельности Банка в целом и Московского филиала в частности.

Руководство продолжает применять принцип непрерывности деятельности при подготовке настоящей отчетности.

Подписано «26» августа 2019 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Стоянов Д.К.

Филатова Э.А.





Всего пронумеровано и сброшюровано

\_\_\_\_\_ листов

Президент ООО «ФБК» Grant Thornton

Руководитель задания по обзорной  
проверке \_\_\_\_\_

