



ФБК
Грант Торнтон

«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращённой консолидированной финансовой информации

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Москва | 2019



Содержание

Страница

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Промежуточный консолидированный Отчет о финансовом положении	5
Промежуточный консолидированный Отчет о совокупном доходе	6
Промежуточный консолидированный Отчет об изменениях в капитале	7
Промежуточный консолидированный Отчет о движении денежных средств	8

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность	9
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	9
3 Основы представления отчетности	10
4 Принципы учетной политики	12
5 Денежные средства и их эквиваленты	20
6 Средства в банках	21
7 Кредиты и авансы клиентам	22
8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26
9 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	27
10 Прочие активы	28
11 Средства других банков	28
12 Средства клиентов	28
13 Выпущенные долговые ценные бумаги	29
14 Прочие обязательства	29
15 Субординированные займы	30
16 Уставный капитал	30
17 Процентные доходы и расходы	30
18 Комиссионные доходы и расходы	31
19 Административные и прочие операционные расходы	31
20 Прибыль на акцию	31
21 Дивиденды	31
22 Сегментный анализ	32
23 Управление рисками	34
24 Управление капиталом	45
25 Условные обязательства	45
26 Производные финансовые инструменты	46
27 Справедливая стоимость финансовых инструментов	46
28 Операции со связанными сторонами	48

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращённой консолидированной финансовой информации

Акционерам

«Акционерного коммерческого банка «Держава»

публичного акционерного общества»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращённого консолидированного отчёта о финансовом положении Акционерного коммерческого банка «Держава» публичного акционерного общества и его дочерней организации (далее – Группа) по состоянию на 30 июня 2019 г. и связанных с ним промежуточных сокращённых консолидированных отчётов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний к промежуточной сокращённой консолидированной финансовой информации (далее – промежуточная сокращённая консолидированная финансовая информация).

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в формировании вывода о данной сокращенной промежуточной консолидированной 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 сокращённой консолидированной 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 промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы 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».

Президент ООО «ФБК»



С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОРНЗ 21606043397

Руководитель задания
по обзорной проверке

Александрова А.А.
квалификационный аттестат от 08.10.2012 г. №
01-000912, ОРНЗ 21606041665

Дата заключения по результатам обзорной проверки

«29» августа 2019 года

Организация

Наименование:

«Акционерный коммерческий банк «Держава»
публичное акционерное общество»

Место нахождения:

119435, г. Москва, Большой Саввинский
переулок, д. 2, стр. 9

Государственная регистрация:

Дата регистрации Центральным банком
Российской Федерации (Банком России) –
05.03.1994. Регистрационный номер: 2738.
Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 28.08.2002 г. за основным

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
палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство:
серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый
государственный реестр юридических лиц

государственным регистрационным номером 1027739120199.

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.

Промежуточный консолидированный Отчет о финансовом положении за 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)	Примечание	30 июня 2019	31 декабря 2018
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 077 259	476 135
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		76 567	80 173
Средства в банках	6	4 003 841	2 526 333
Кредиты и авансы клиентам	7	5 444 583	4 470 192
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	12 770 364	9 193 482
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	2 568 722	3 228 093
Отложенный налоговый актив		128 942	26 156
Прочие активы	10	720 394	681 463
Итого активов		26 790 672	20 682 027
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	11	8 948 041	4 120 997
Средства клиентов	12	9 284 751	8 672 023
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	285 675	479 363
Прочие обязательства	14	1 830 695	1 476 640
Субординированные займы	15	1 025 167	1 078 690
Итого обязательств		21 374 329	15 827 713
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	16	634 571	634 571
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(56 701)	88 550
Нераспределенная прибыль		4 692 061	3 985 743
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		5 269 931	4 708 864
Неконтрольная доля участия		146 412	145 450
Итого собственных средств		5 416 343	4 854 314
Итого обязательств и собственных средств		26 790 672	20 682 027

Утверждено и подписано 27 августа 2019 года

А.Д. Скородумов

Председатель Правления

Н.Е. Кошелева

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 49 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Промежуточный консолидированный Отчет о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)	Примечание	30 июня 2019	30 июня 2018
Процентные доходы	17	1 041 986	819 983
Процентные расходы	17	(482 647)	(544 408)
Чистые процентные доходы		559 339	275 575
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	5, 6, 7, 9	33 394	(116 364)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение		592 733	159 211
Операционные доходы		575 243	1 024 249
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		324 237	184 457
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(136 393)	97 854
Комиссионный доход	18	583 044	823 617
Комиссионный расход	18	(25 082)	(20 632)
Резервы прочие	10, 14	(162 194)	(86 203)
Прочие операционные доходы		(8 369)	25 156
Административные и прочие операционные расходы	19	(401 883)	(455 000)
Прибыль до налогообложения		766 093	728 460
Расходы по налогу на прибыль		(58 813)	(39 808)
Чистая прибыль		707 280	688 652
Прочие компоненты совокупного дохода			
Доход от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(145 251)	(96 414)
Совокупный доход за год		562 029	592 238
Совокупный доход за отчетный период, приходящийся на:			
- акционеров Банка		561 067	590 058
- неконтрольную долю участия		962	2 180
Базовая прибыль на акцию	20	5.51	5.80
Разводненная прибыль на акцию	20	5.51	5.80

Утверждено и подписано 27 августа 2019 года

А.Д. Скородумов

Председатель Правления

Н.Е. Кошелёва

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 49 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный Отчет об изменениях в капитале за 6 месяцев 2019 г.

(в тысячах российских рублей)	Уставный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	ИТОГО	Неконтрольная доля участия	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2018 года	634 571	150 634	3 219 659	4 004 864	142 312	4 147 176
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	-	-	(86 741)	(86 741)	-	(86 741)
Совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	-	(96 414)	686 472	590 058	2 180	592 238
Дивиденды объявленные	-	-	(249 966)	(249 966)	-	(249 966)
Остаток за 30 июня 2018 года	634 571	54 220	3 569 424	4 258 215	144 492	4 402 707
Остаток на 1 января 2019 года	634 571	88 550	3 985 743	4 708 864	145 450	4 854 314
Совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	-	(145 251)	706 318	561 067	962	562 029
Остаток за 30 июня 2019 года	634 571	(56 701)	4 692 061	5 269 931	146 412	5 416 343

Утверждено и подписано 27 августа 2019 года

А.Д. Скородумов

Председатель Правления

Н.Е. Кошелёва

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 49 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный Отчет о движении денежных средств за 6 месяцев 2019 г.

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019	30 июня 2018
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	866 452	819 061
Проценты уплаченные	(613 476)	(506 464)
Комиссии полученные	923 575	815 424
Комиссии уплаченные	(25 082)	(20 632)
Доходы, полученные/ (Убытки, понесенные) по операциям с ценными бумагами	486 336	175 057
Доходы / (убытки) по операциям с иностранной валютой	(152 838)	128 113
Прочие операционные доходы	31 471	25 206
Уплаченные расходы на содержание персонала	(271 504)	(240 530)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(175 804)	(266 709)
Расходы по налогу на прибыль	(197 080)	(30 668)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	872 050	897 858
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Центральном банке России	3 606	(6 636)
Чистый (прирост) / снижение по средствам в банках	(1 477 508)	1 999 452
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам	(828 928)	413 476
Чистый (прирост) / снижение по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4 146 326)	(3 775 042)
Чистый (прирост) / снижение по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	641 567	1 285 862
Чистый (прирост) / снижение прочих активов	(46 265)	(41 903)
Чистый прирост / (снижение) по средствам банков	4 827 044	(462 378)
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	941 100	291 920
Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	(84 573)	(99 992)
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам	(85 281)	(167 195)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	616 486	335 422
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
(Приобретение) / списание основных средств	(5 762)	(4 770)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(5 762)	(4 770)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды	-	(249 966)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности	-	(249 966)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(9 600)	21 678
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	601 124	102 364
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	476 135	1 548 279
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 077 259	1 650 643

Утверждено и подписано 27 августа 2019 года

А.Д. Скородумов

Председатель Правления

Н.Е. Кошелева

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 49 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

Данная финансовая отчетность содержит финансовые данные Банка «Держава» (далее «Банк») и его дочернюю компанию АО «Держава – Финанс» (совместно именуемых «Группа» или «Группа Банка «Держава»).

"Акционерный коммерческий банк "Держава" публичное акционерное общество" (далее - Банк) был создан в 1994 году.

Основными акционерами Банка являются: АО «ГЕВЛАН», АО «АВВИС», АО "Компания «Симплекс-91», АО "Компания «Симплекс-2011».

Банк имеет следующие виды лицензий, выданные Центральным Банком Российской Федерации (Банком России):

- генеральная лицензия на осуществление банковских операций выданная 16.12.2014 г. номер 2738.
- Также Банк имеет лицензии, выданные на осуществление следующих видов деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг:
- брокерская деятельность, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03808-100000.
 - депозитарная деятельность, лицензия выдана 27.12.2000 г. номер 077-04374-000100.
 - дилерская деятельность, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03868-010000.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст.5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 44, ст. 4981).

Свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов выдано 16.12.2004 г. номер 308.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо (2018 г.: 1 400 тысяч рублей), в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

Кредитные операции, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе, валютно-обменные операции, операции с ценными бумагами.

Фактический контроль за Банком осуществляют по состоянию на 30 июня 2019 года г-н С. Л. Ентц и В. Ю. Поляков. (2018 г.: г-н С. Л. Ентц и В. Ю. Поляков.)

Банк не имеет филиалов.

Основным местом ведения деятельности Банка является г.Москва.

Банк находится по адресу: 119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9.

Среднесписочное число сотрудников в 2019 году составило 209 человека (2018 г.: 204 человека). По состоянию на 30 июня 2019 число сотрудников составило 222 человек (2018 г.: 223 человека).

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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. Минэкономразвития напомнило, что по предварительной оценке Росстата, ВВП во втором квартале вырос на 0,9% в годовом выражении после 0,5% год к году в первом квартале. Отчетные данные за второй квартал 2019 года оказались несколько выше оценки Минэкономразвития России (0,8 % г/г). В целом за первое полугодие 2019 года темп роста ВВП составил 0,7% год к году и совпал с оценкой Минэкономразвития России. Финансовые рынки в общем характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. 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 Группа 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 консолидированной отчетности, и таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Группы 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. Банк и его дочерние и ассоциированные организации ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. 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 консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Дочерние компании представляют собой такие компании и другие организации (включая компании специального назначения), в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (дата приобретения контроля) и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Неконтрольная доля участия – это доля в дочерних предприятиях, не принадлежащая Группе. Расходы, связанные с приобретением дочерних компаний, относятся на счета прибылей и убытков. Неконтрольная доля участия отражается в составе собственных средств.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Группа 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.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась и описана в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию "только погашение основного долга и процентов" (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению "базового кредитного соглашения", такие как инструменты содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

Начиная с 1 января 2018 г. Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Группа применяет для целей резервирования финансовых инструментов модель ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных потерь, признаваемый как резерв под ожидаемые кредитные убытки, зависит от степени изменения кредитного качества с даты первоначального признания финансового инструмента.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки - это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок и 12-месячные ожидаемые кредитные убытки рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

В соответствии с общим подходом Группа объединяет финансовые инструменты по следующим категориям резервирования: "Этап 1", "Этап 2" и "Этап 3". На дату признания финансовые инструменты относятся к 1 этапу резервирования, далее в зависимости от степени увеличения кредитного риска с даты первоначального признания на последующие отчетные даты Группа относит финансовый инструмент к одному из следующих этапов:

Этап 1: Финансовые инструменты, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, и не имеющие признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение 1 года. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым, уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

Этап 2: Финансовые инструменты, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, но без признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3. Группа считает, что произошло значительное увеличение кредитного риска с момента признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней. Также Группа применяет дополнительные критерии, указывающие на значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту.

Этап 3: Финансовые инструменты, имеющие признаки обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента. Понятие признаков обесценения совпадает с определением дефолта, принятым в Группе. Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт и относит его к Этапу 3 для целей расчета ожидаемых кредитных убытков в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты более чем на 90 дней.

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка производится на основе качественной и количественной информации:

- Количественная оценка: производится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента;

- Качественная оценка: количество факторов имеет значение при оценке увеличения кредитного риска (информация о просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам, факты наличия реструктуризации и т.д.).

Основными элементами расчета по общему подходу ожидаемых кредитных убытков являются:

Вероятность дефолта (PD). PD представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD). EAD представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основного суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD). LGD представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолтов в определенный момент времени. LGD рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель выражается в процентах по отношению к EAD.

Группа применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенный 13 января 2016 года, с даты вступления в силу 1 января 2019 года.

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

Эффект от применения МСФО (IFRS) 16 приведен в таблице ниже.

	01 января 2019 г.
Будущие арендные платежи за период действия договора	119 105
Эффект от применения дисконтирования	(7 792)
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16	111 313
Обязательства по аренде по МСФО 16	111 313
Активы в форме права пользования по МСФО 16	111 313

4 Принципы учетной политики

4.1 Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние компании представляют собой такие объекты инвестирования, включая структурированные организации, которые контролируются Группой, так как Группа обладает полномочиями контролировать соответствующую деятельность объектов инвестирования, что в значительной степени отражается на их доходах, несёт риск потенциальных убытков или имеет право на переменные доходы от участия в объектах инвестирования, и способна использовать свой контроль над объектами инвестирования для оказания влияния на сумму доходов инвестора. Существование и воздействие материальных прав, включая независимое потенциальное право голоса, рассматриваются при оценке того, имеет ли Группа полномочия контролировать другую организацию. Для того, чтобы право было материальным, владелец должен быть на практике способен использовать такое право в тот момент, когда необходимо принять решение об управлении соответствующей деятельностью объекта инвестирования. Группа может обладать полномочием управлять объектом инвестирования, даже когда она не имеет большинства голосов в объекте инвестирования. В таком случае Группа оценивает размер своих прав голоса по сравнению с размером и рассредоточением пакетов акций других владельцев голосующих акций для того, чтобы определить, обладает ли она фактическим полномочием управлять объектом инвестирования. Права защиты других инвесторов, например, имеющие отношение к коренным изменениям деятельности объекта инвестирования или применяющиеся только в исключительных обстоятельствах, не препятствуют тому, чтобы Группа контролировала объект инвестирования.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения, начиная с даты фактического получения Группой контроля над дочерними организациями, и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля. На дату приобретения (получения контроля) организация-покупатель признает отдельно от гудвилла идентифицируемые приобретенные активы, принятые обязательства и неконтролирующую долю участия в приобретаемой организации. Доля участия в капитале дочерней организации, которая прямо или косвенно не принадлежит материнской организации, является неконтролирующей долей участия. Расходы, связанные с приобретением дочерних компаний, относятся на счета прибылей и убытков. Неконтролирующая доля участия отражается отдельным компонентом в составе собственных средств.

Организация-покупатель оценивает идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства, а при поэтапном приобретении - и долю в капитале приобретаемой организации, которой она ранее владела, по справедливой стоимости на дату приобретения (получения контроля). Возмещение, переданное при приобретении организации, оценивается по справедливой стоимости, которая вычисляется как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения (получения контроля) активов, переданных организацией-покупателем, обязательств, принятых организацией-покупателем перед бывшими владельцами приобретаемой организации, и долей участия в капитале, выпущенных организацией-покупателем.

Условное возмещение, которое организация-покупатель передает в обмен на приобретаемую организацию, включает активы или обязательства, возникающие в соответствии с соглашением об условном возмещении. Если имеется какая-либо разница между переданным возмещением и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается как операция с капиталом непосредственно в собственных средствах. Группа отражает разницу между полученным от продажи возмещением и балансовой стоимостью проданной неконтролирующей доли участия, как операцию с капиталом в отчете об изменениях в капитале.

Изменения в доле участия материнской организации в дочерней организации, не приводящие к потере контроля, отражаются в консолидированном отчете об изменениях в капитале. Операции между участниками Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между участниками Группы взаимноисключаются. Нереализованные расходы по операциям участников Группы также взаимноисключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. Банк и его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы для подготовки данной консолидированной финансовой отчетности.

4.2 Ассоциированные организации

Ассоциированные организации - организации, на деятельность которых инвестор имеет значительное влияние (прямо или косвенно).

Значительное влияние - полномочие участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контролировать или совместно контролировать эту политику.

Инвестиции в ассоциированные организации первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия.

В соответствии с этим методом доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных организаций после приобретения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах после приобретения относится на прочие компоненты совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах Группы. Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Группы в ассоциированной организации. Когда доля расходов Группы, связанных с ассоциированной организацией, равна доле в ассоциированной организации или превышает ее, Группа отражает последующие расходы, только если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной организации.

Использование метода долевого участия прекращается с даты, с которой Группа утрачивает значительное влияние на ассоциированную организацию, при этом сохранившиеся инвестиции в бывшую ассоциированную организацию оцениваются по справедливой стоимости, которая на указанную дату расценивается как их справедливая стоимость при первоначальном признании в качестве финансового актива. Разница между суммарным значением справедливой стоимости сохранившихся инвестиций и любых поступлений от выбытия части инвестиций в ассоциированную организацию и справедливой стоимостью инвестиций на дату потери значительного влияния отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ассоциированными организациями исключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных организациях. Нереализованные расходы также взаимноисключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива. Там где необходимо, финансовая отчетность ассоциированных организаций была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

4.3 Ключевые условия оценки

При отражении финансовых инструментов Группа использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая могла бы быть получена при продаже или уплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Группа является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котироваемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна.

К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в данной консолидированной отчетности.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт, и премию) включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, боры регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Группа оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы, и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

4.4 Первоначальное признание и классификация финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

4.5 Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Группа формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отложенных налоговых активов, активов, возникающих из вознаграждений работникам.

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Группой подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). С 1 января 2018 года Группа 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»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Группа применяет модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низко рисковому портфелю классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этап 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).

- если группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).

- если группа определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

На каждую отчетную дату Группой выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Для расчета ОКУ используются следующие компоненты:

Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD) представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолтов в определенный момент времени. LGD рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель выражается в процентах по отношению к EAD.

4.6 Прекращение признания финансовых активов

Группа прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Группа передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания. Финансовый актив считается переданным Группой только в том случае, если выполняется одно из условий:
- Группа передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Группа сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Группа оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Группа:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Группа прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Группа продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если реорганизация активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реорганизуемого актива прекращается, а реорганизованный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реорганизация финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реорганизованный актив отражается по балансовой стоимости реорганизуемого финансового актива.

4.7 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Группы, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.8 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.9 Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Группы изменятся.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

4.10 Сделки продажи (покупки) торговых ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи)

Сделки продажи торговых ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Торговые ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» либо «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

Сделки покупки торговых ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в банках» или «Кредиты и авансы клиентам».

4.11 Средства в банках

Кредиты банкам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Кредиты банкам отражаются по амортизированной стоимости.

4.12 Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие SPPI тесту, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков. Приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

SPPI тест предполагает, что денежные потоки по финансовому активу представляют собой только погашение номинала и процентов. Например, кредиты, доходность которых зависит от прибыли компании не пройдут SPPI тест и будут учитываться по справедливой стоимости. При проведении теста все кредиты разделяются на три этапа:

Этап 1. Группы активов, для которых выполнение SPPI теста очевидно из общих параметров договора

Этап 2. Подгруппа однородных активов, для которых возможен коллективный анализ

Этап 3. Анализ на индивидуальном уровне

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Группа применяет модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низко рисковому портфелю, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).

- если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).

- если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под ожидаемые кредитные убытки. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

4.13 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Данная категория финансовых активов, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Группа классифицирует ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в момент их покупки и пересматривает эту классификацию на каждую последующую отчетную дату.

Процентный доход по имеющимся для продажи ценным бумагам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается на счете прибылей и убытков. Дивиденды по долевым Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в отчете о совокупном доходе в момент установления права Группы на получение выплаты. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе прочих совокупных доходов до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

4.14 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Группа имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Группа оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

4.15 Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Все нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Основные средства и нематериальные активы отражены в составе прочих активов.

4.16 Амортизация

Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Офисное и компьютерное оборудование: 20% в год;

Нематериальные активы: 30% в год.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

4.17 Аренда

Когда Группа выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

На дату начала аренды Группа 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.

Группа 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 стоимости.

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

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, Группа использует ключевую ставку Центрального Банка России.

В целях применения МСФО 16 Группа понимает под справедливой стоимостью - сумму, на которую можно обменять актив или погасить обязательство в сделке между хорошо осведомленными независимыми сторонами, желающими совершить такую сделку.

4.18 Средства других банков.

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

4.19 Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

4.20 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Группой. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

4.21 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.22 Субординированные займы

Субординированные займы являются долгосрочными займами, привлеченными Банком на внутреннем рынке. В случае ликвидации Банка кредиторы по субординированным займам будут последними по очередности выплаты долга. Субординированные займы учитываются по амортизированной стоимости.

4.23 Обязательства кредитного характера

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и нефинансовые гарантии.

Нефинансовые гарантии (гарантии исполнения обязательств) – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Основные риски, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Группа использует данные предыдущих периодов. В Группе существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам. Порядок формирования резервов по нефинансовым гарантиям регулируется МСФО (IAS) 37.

4.24 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.25 Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием акционеров (Общим собранием участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.26 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССЧПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Комиссии, полученные Группой для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа пойдет в конкретное кредитное соглашение, а не ожидает продажи полученного кредита вскоре после его возникновения. Группа не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССЧПУ.

Для финансовых активов, возникших при приобретенных с обесценением кредитов, эффективная процентная ставка-это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (этап 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ECL));

- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы, отраженные для долговых инструментов, измеренных по ССЧПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Комиссионные доходы и расходы. Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления в течение периода, в течение которого услуги оказываются в качестве клиента, одновременно получает и потребляет выгоды, предоставляемые результатами деятельности Группы, как правило, на линейной основе.

Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, такие как приобретение займов, акций или других ценных бумаг или покупка, или продажа бизнеса, и которые заработаны, когда Группа удовлетворяет обязательства по исполнению регистрируются по завершении сделки. Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы, как правильно линейным методом. Плата за управление активами, относящаяся к инвестиционным фондам, признается в течение периода, когда услуги предоставляются, поскольку клиент одновременно получает и потребляет выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы, как правильно линейным методом. тот же принцип применяется для управления капиталом, финансового планирования и кастодиальных услуг, которые постоянно предоставляются в течение длительного периода времени.

4.27 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в отчете о совокупном доходе, если только они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

4.28 Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в отчете о совокупном доходе. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевые инструменты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 30 июня 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 63.0452 рубля за 1 доллар США (2018 г.: 65.8355 рубля за 1 доллар США) и 71.6635 рубля за 1 евро (2018 г.: 77.0407 рубля за 1 евро).

4.29 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости через прибыль или убыток (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке).

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

4.30 Активы, находящиеся на хранении

Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в бухгалтерском балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.31 Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

4.32 Учет влияния инфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.33 Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

4.34 Отчетность по сегментам

Операционный сегмент - это компонент деятельности Группы, осуществляющий деятельность, от которой он может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются руководством Группы, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценки результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина его отчетного дохода, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 и более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин в абсолютном выражении:
 - совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и
 - совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют 10 и более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если по мнению руководства Группы, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей финансовой отчетности. Все существующие статьи выверки отдельно идентифицируются и описываются.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Наличные денежные средства	198 933	132 943
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	137 610	58 831
Корреспондентские счета - РФ	23 262	51 873
Корреспондентские счета - другие страны	3 997	8 749
Прочие счета в финансовых учреждениях	715 313	225 397
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 856)	(1 658)
Всего денежные средства и их эквиваленты	1 077 259	476 135

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

Корреспондентские счета не имеют обеспечения.

Прочие счета в финансовых учреждениях представляют собой денежные средства на счетах ММВБ и на брокерских счетах в прочих организациях.

Далее приводится анализ корреспондентских счетов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Корреспондентские счета - РФ	Корреспондентские счета - другие страны	Итого корреспондентские счета
- с рейтингом от BBB до A-	-	2 961	2 961
- с рейтингом ниже BBB	11 589	1 036	12 625
- не имеющие рейтинга	11 673	-	11 673
Всего корреспондентских счетов	23 262	3 997	27 259

Далее приводится анализ корреспондентских счетов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Корреспондентские счета - РФ	Корреспондентские счета - другие страны	Итого корреспондентские счета
- с рейтингом от BBB до A-	-	5 438	5 438
- с рейтингом ниже BBB	51 814	-	51 814
- не имеющие рейтинга	59	3 311	3 370
Всего корреспондентских счетов	51 873	8 749	60 622

Далее представлен анализ изменений резерва под денежные средства и их эквиваленты:

	2019 (Этап 1)
Резерв под денежные средства и их эквиваленты на 1 января 2019	1 658
(Восстановление резерва) отчисления в резерв	198
Резерв под денежные средства и их эквиваленты на 30 июня 2019	1 856

Далее представлено изменение валовой балансовой стоимости за квартал, закончившийся 30 июня 2019 года:

	Этап 1	Итого
1 января 2019 г.	477 793	477 793
Новые активы	1 079 115	1 079 115
Активы, которые были погашены	(477 793)	(477 793)
30 июня 2019 г.	1 079 115	1 079 115

6 Средства в банках

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	4 007 328	2 528 175
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 487)	(1 842)
Всего средства в банках	4 003 841	2 526 333

По состоянию на 30 июня 2019 года договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представляли собой договора, заключенные с банками, которые были обеспечены акциями и облигациями российских компаний (2018 г: акциями и облигациями российских компаний).

Далее приводится анализ средств в банках по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2019 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	-	4 007 328	-	4 007 328
Всего средств в банках	-	4 007 328	-	4 007 328

Далее приводится анализ средств в банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2018 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	-	2 528 175	-	2 528 175
Всего средств в банках	-	2 528 175	-	2 528 175

Далее представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	2019 (Этап 1)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019	1 842
(Восстановление резерва) отчисления в резерв	1 645
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019	3 487

Далее представлено изменение валовой балансовой стоимости за квартал, закончившийся 30 июня 2019 года:

	Этап 1	Итого
1 января 2019 г.	2 528 175	2 528 175
Новые активы	4 007 328	4 007 328
Активы, которые были погашены	(2 528 175)	(2 528 175)
30 июня 2019 г.	4 007 328	4 007 328

Географический анализ, анализ средств в банках по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

7 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Приобретение недвижимости	3 683 116	3 219 614
Финансирование рабочего капитала	2 310 270	1 801 457
Проектное финансирование	338 365	351 341
Потребительское кредитование	37 839	38 762
Тендеры	3 576	29 660
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(928 583)	(970 642)
Всего кредиты и авансы клиентам	5 444 583	4 470 192

Ниже приведено описание классов кредитного портфеля:

- Финансирование рабочего капитала – кредиты юридическим лицам, направленные на финансирование оборотных средств предприятия, покрытие разрывов в денежных средствах;
- Проектное финансирование – кредиты юридическим и физическим лицам, направленные на финансирование отдельного набора активов клиентов на индивидуальной основе;
- Приобретение недвижимости – кредиты физическим лицам, направленные на приобретение объектов недвижимости и/или на капитальный ремонт недвижимого имущества;
- Потребительское кредитование – кредиты физическим лицам, направленные на покупку различных предметов обихода, автомобилей и т.п.;
- Тендеры – кредиты юридическим лицам, направленные на обеспечение заявок участия в аукционах на размещение государственного заказа.

В таблице представлено изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Потребительское кредитование				
1 января 2019 г.	1 819	-	20 306	22 125
Новые активы	97	10	-	107
Активы, которые были погашены	(250)	-	(343)	(593)
Изменение оценок	(1 142)	-	1 173	31
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(12)	12	-	-
Переводы в Этап 3	(393)	-	393	-
30 июня 2019 г.	119	22	21 529	21 670
Приобретение недвижимости				
1 января 2019 г.	113 543	4 591	102 862	220 996
Новые активы	801	-	-	801
Активы, которые были погашены	(6 696)	(9 489)	(14 612)	(30 797)
Изменение оценок	(67 421)	(774)	(674)	(68 869)
Переводы в Этап 1	1 320	(1 037)	(283)	-
Переводы в Этап 2	(17 092)	17 092	-	-
Переводы в Этап 3	(5 539)	(2 054)	7 593	-
30 июня 2019 г.	18 916	8 329	94 886	122 131
Проектное финансирование				
1 января 2019 г.	43 650	-	189 674	233 324
Новые активы	39 448	-	-	39 448
Активы, которые были погашены	-	-	(17 503)	(17 503)
Изменение оценок	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
30 июня 2019 г.	83 098	-	172 171	255 269
Тендеры				
1 января 2019 г.	5 339	-	-	5 339
Новые активы	16 591	-	-	16 591
Активы, которые были погашены	(16 673)	-	-	(16 673)
Изменение оценок	(5 042)	-	-	(5 042)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
30 июня 2019 г.	215	-	-	215
Финансирование рабочего капитала				
1 января 2019 г.	250 582	-	238 276	488 858
Новые активы	181 612	24 116	-	205 728
Активы, которые были погашены	(89 670)	(30 128)	(46 183)	(165 981)
Изменение оценок	(54 006)	-	54 699	693
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(81 590)	81 590	-	-
Переводы в Этап 3	(31 486)	-	31 486	-
30 июня 2019 г.	175 442	75 578	278 278	529 298

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за 6 месяцев 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Потребительское кредитование				
1 января 2019 г.	15 339	-	23 423	38 762
Новые активы	5 271	-	-	5 271
Активы, которые были погашены	(2 787)	(221)	(3 186)	(6 194)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(378)	378	-	-
Переводы в Этап 3	(3 816)	-	3 816	-
30 июня 2019 г.	13 629	157	24 053	37 839
Приобретение недвижимости				
1 января 2019 г.	2 360 574	186 377	672 663	3 219 614
Новые активы	664 160	76 304	-	740 464
Активы, которые были погашены	(98 629)	(33 319)	(145 014)	(276 962)
Переводы в Этап 1	56 528	(49 454)	(7 074)	-
Переводы в Этап 2	(458 791)	458 791	-	-
Переводы в Этап 3	(241 883)	(80 564)	322 447	-
30 июня 2019 г.	2 281 959	558 135	843 022	3 683 116
Проектное финансирование				
1 января 2019 г.	161 667	-	189 674	351 341
Новые активы	4 527	-	-	4 527
Активы, которые были погашены	-	-	(17 503)	(17 503)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
30 июня 2019 г.	166 194	-	172 171	338 365
Тендеры				
1 января 2019 г.	29 660	-	-	29 660
Новые активы	412 949	-	-	412 949
Активы, которые были погашены	(439 033)	-	-	(439 033)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
30 июня 2019 г.	3 576	-	-	3 576
Финансирование рабочего капитала				
1 января 2019 г.	1 563 181	-	238 276	1 801 457
Новые активы	433 672	126 405	-	560 077
Активы, которые были погашены	-	(51 264)	-	(51 264)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(302 187)	302 187	-	-
Переводы в Этап 3	(55 057)	-	55 057	-
30 июня 2019 г.	1 639 609	377 328	293 333	2 310 270

В таблице представлено изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Потребительское кредитование				
1 января 2018 г.	1 919	-	-	1 919
Новые активы	5 606	-	-	5 606
Активы, которые были погашены	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
30 июня 2018 г.	7 525	-	-	7 525
Приобретение недвижимости				
1 января 2018 г.	81 544	-	60 086	141 630
Новые активы	24 681	-	-	24 681
Активы, которые были погашены	(33 761)	-	-	(33 761)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	(1 666)	-	1 666	-
30 июня 2018 г.	70 798	-	61 752	132 550
Проектное финансирование				
1 января 2018 г.	26 604	-	125 120	151 724
Новые активы	87 895	-	-	87 895
Активы, которые были погашены	-	-	(5 658)	(5 658)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	(79 149)	-	79 149	-
30 июня 2018 г.	35 350	-	198 611	233 961

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Тендеры				
1 января 2018 г.	84	-	-	84
Новые активы	11 596	-	-	11 596
Активы, которые были погашены	(84)	-	-	(84)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
30 июня 2018 г.	11 596	-	-	11 596

Финансирование рабочего капитала				
1 января 2018 г.	72 719	-	573 823	646 542
Новые активы	12 152	-	-	12 152
Активы, которые были погашены	(21 776)	-	(310 719)	(332 495)
Переводы в Этап 1	14 697	-	(14 697)	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
30 июня 2018 г.	77 792	-	248 407	326 199

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за 6 месяцев 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Потребительское кредитование				
1 января 2018 г.	34 898	-	-	34 898
Новые активы	6 309	-	-	6 309
Активы, которые были погашены	(12 805)	-	-	(12 805)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
30 июня 2018 г.	28 402	-	-	28 402

Приобретение недвижимости				
1 января 2018 г.	2 043 469	-	60 086	2 103 555
Новые активы	727 533	-	-	727 533
Активы, которые были погашены	(506 776)	-	-	(506 776)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	(1 666)	-	1 666	-
30 июня 2018 г.	2 262 560	-	61 752	2 324 312

Проектное финансирование				
1 января 2018 г.	126 686	-	232 330	359 016
Новые активы	89 591	-	-	89 591
Активы, которые были погашены	(10)	-	-	(10)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	(85 342)	-	85 342	-
30 июня 2018 г.	130 925	-	317 672	448 597

Тендеры				
1 января 2018 г.	4 144	-	-	4 144
Новые активы	64 426	-	-	64 426
Активы, которые были погашены	(4 144)	-	-	(4 144)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
30 июня 2018 г.	64 426	-	-	64 426

Финансирование рабочего капитала				
1 января 2018 г.	1 315 702	-	581 133	1 896 835
Новые активы	45 018	-	-	45 018
Активы, которые были погашены	(861 068)	-	(318 029)	(1 179 097)
Переводы в Этап 1	14 697	-	(14 697)	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
30 июня 2018 г.	514 349	-	248 407	762 756

Далее представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	30 июня 2019		31 декабря 2018	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Физические лица	3 299 409	51.8%	3 010 935	55.3%
Финансовые услуги	1 551 866	24.4%	1 166 711	21.4%
Строительство и недвижимость	1 003 314	15.7%	812 612	14.9%
Торговля и услуги	464 636	7.3%	434 033	8.0%
Производство	50 757	0.8%	16 543	0.3%
Транспорт	3 184	0.0%	-	0.0%
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(928 583)		(970 642)	
Всего кредиты и авансы клиентам	5 444 583	100.0%	4 470 192	100.0%

По состоянию на 30 июня 2019 совокупная сумма кредитов 10 крупнейших групп заемщиков Группы составила 1 369 991 тысячу рублей (2018 г.: 1 552 403 тысяч рублей), или 21.5% (2018 г.: 30.7%) от кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

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

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретен ие недвижимос ти	Потребител ьское кредитовани е	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Недвижимость	-	-	3 225 238	7 018	-	3 232 256
Гарантии и поручительства	2 327 487	355 868	457 878	30 664	3 576	3 175 473
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	157	-	157
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	2 310 270	338 365	3 683 116	37 839	3 576	6 373 166

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретен ие недвижимос ти	Потребител ьское кредитовани е	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Недвижимость	-	-	2 934 564	-	-	2 934 564
Гарантии и поручительства	1 801 457	351 341	285 050	38 384	29 660	2 505 892
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	378	-	378
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	1 801 457	351 341	3 219 614	38 762	29 660	5 440 834

Анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, по состоянию за 30 июня 2019 года представлен следующим образом:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Непросроченные	4 104 967	590 902	289 372	4 985 241
Просроченные менее 30 дней		344 718		344 718
Просроченные свыше 30 дней			1 043 207	1 043 207
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 104 967	935 620	1 332 579	6 373 166
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(277 790)	(83 929)	(566 864)	(928 583)
Итого Кредиты и авансы клиентам	3 827 177	851 691	765 715	5 444 583

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты по состоянию на 30 июня 2019 года составляли 41 119 тысячи рублей (2018 г.: 23 173 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30 июня 2019	31 декабря 2018
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	7 863 963	4 609 027
Корпоративные облигации	3 000 974	1 480 365
Корпоративные еврооблигации	1 566 524	2 815 125
Обязательства иностранных государств	58 206	109 264
Всего долговые ценные бумаги	12 489 667	9 013 781
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции	280 653	179 657
Доли в уставном капитале	44	44
Всего долевые ценные бумаги	280 697	179 701
Всего ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 770 364	9 193 482

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с марта 2021 года по май 2033 года (2018 г.: с апреля 2019 года по май 2048 года); ставка купонного дохода по ним от 0.01% до 15% (2018 г.: от 5.6% до 12.125%); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2019 года от 7.16% до 52.78% (2018 г.: от 7.69% до 14.4%).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в евро и долларах США, выпущенными иностранными компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. Срок погашения облигаций от января 2021 до февраля 2025 года (2018 г.: от марта 2019 до февраля 2025 года); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2019 года от 4.039% до 5.005% (2018 г.: от 3.781% до 10.138%).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. Срок погашения от августа 2019 года до февраль 2028 (2018 г.: от февраля 2019 года до мая 2034); ставка купонного дохода от 2.5% до 7.75% (2018 г.: от 2.5% до 7.5%); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2019 года - от 7.1% до 8.47% (2018 г.: от 6.03% до 8.6%) в зависимости от выпуска.

Обязательства иностранных государств представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными иностранными государствами. Срок погашения облигаций с мая 2023 по август 2031 года (2018г.: с мая 2023 по август 2031 года); ставка купонного дохода по ним с 9% до 11.95% (2018г.: с 9% до 11.95%); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2019 года - от 43.851% до 54.073% (2018г.: от 46.44% до 56.19%).

На 30 июня 2019 года часть ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, предоставлены в качестве залога по договорам "репо", данные бумаги представлены корпоративными еврооблигациями в размере 1 524 280 тысяч рублей, ОФЗ в размере 1 566 222 тысяч рублей, корпоративными облигациями в размере 408361 тысяч рублей, акциями в размере 141 526 тысяч рублей. (2018 г.: корпоративными еврооблигациями в размере 2 383 172 тысяч рублей, ОФЗ в размере 111 164 тысяч рублей, акциями в размере 28 904 тысяч рублей).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, обращающимся на организованном рынке.

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2019 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Текущие (по справедливой стоимости)				
Облигационные займы Российской Федерации	-	7 863 963	-	7 863 963
Корпоративные облигации	-	2 691 549	309 425	3 000 974
Корпоративные еврооблигации	755 432	811 092	-	1 566 524
Обязательства иностранных государств	-	58 206	-	58 206
Всего долговые ценные бумаги	755 432	11 424 810	309 425	12 489 667

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2018 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Текущие (по справедливой стоимости)				
Облигационные займы Российской Федерации	-	4 609 027	-	4 609 027
Корпоративные облигации	-	1 369 310	111 055	1 480 365
Корпоративные еврооблигации	-	1 784 577	1 030 548	2 815 125
Региональные и муниципальные облигации	-	109 264	-	109 264
Всего долговые ценные бумаги	-	7 872 178	1 141 603	9 013 781

Долговые ценные бумаги, входящие в категорию ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных.

Географический анализ, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

9 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2019	31 декабря 2018
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	2 081 637	2 369 648
Корпоративные облигации	300 171	309 046
Корпоративные еврооблигации	290 305	645 968
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(103 391)	(96 569)
Всего ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 568 722	3 228 093

На 30 июня 2019 года облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. Срок погашения в феврале 2028 (2018 г.: в феврале 2028); ставка купонного дохода 2.5%; доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2019 - 8.53% (2018 г.: 7.67%).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, выпущенными иностранными компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. Срок погашения облигаций с июля 2019 года по февраль 2025 года (2018 г.: с июля 2019 года по февраль 2025 года); ставка купонного дохода по ним от 4.94% до 23.631% (2018 г.: от 4% до 9.25%); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2019 года от 0.719% до 24.602% (2018 г.: от 1.48% до 22.141%).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций в мае 2033 года (2018 г.: в мае 2033 года); ставка купонного дохода по ним от 8.67% до 9.52% (2018 г.: от 8.2% до 10%); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2019 года от 7.99% до 8.3% (2018 г.: от 9.42% до 9.52%).

На 31 декабря 2018 года часть ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставлены в качестве залога по договорам "репо", данные бумаги представлены облигациями федерального займа в размере 1 876 126 тысяч рублей.

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2019 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Облигационные займы Российской Федерации	-	2 081 637	-	2 081 637
Корпоративные еврооблигации	-	113 783	176 522	290 305
Корпоративные облигации	-	300 171	-	300 171
Всего ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	2 495 591	176 522	2 672 113

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2018 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Облигационные займы Российской Федерации	-	2 369 648	-	2 369 648
Корпоративные еврооблигации	-	455 964	190 004	645 968
Корпоративные облигации	-	309 046	-	309 046
Всего ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	3 134 658	190 004	3 324 662

Далее представлен анализ изменений резерва по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

	2019 (Этап 1)
Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости на 1 января 2019	96 569
(Восстановление резерва) отчисления в резерв	6 822
Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости на 30 июня 2019	103 391

Далее представлено изменение валовой балансовой стоимости за квартал, закончившийся 30 июня 2019 года:

	Этап 1	Итого
1 января 2019 г.	3 324 662	3 324 662
Новые активы	191 050	191 050
Активы, которые были погашены	(843 599)	(843 599)
30 июня 2019 г.	2 672 113	2 672 113

По состоянию на 30 июня 2019 года у Группы отсутствовали долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными (2018 г.: нет). Все долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, являются непросроченными.

Географический анализ, анализ по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

10 Прочие активы

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Прочие финансовые активы		
Требования по финансовым гарантиям	187 993	137 743
Дебиторская задолженность	121 234	117 883
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(46 049)	(62 790)
Всего прочих финансовых активов	263 178	192 836
Прочие нефинансовые активы		
Инвестиционная собственность	356 432	466 509
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	96 038	12 423
Предоплата по налогам	1 988	2 836
Прочее	2 758	6 859
Всего прочих нефинансовых активов	457 216	488 627
Всего прочие активы	720 394	681 463

В таблице представлено изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Этап 1	Этап 3	Итого
1 января 2019 г.	845	61 945	62 790
Новые активы	-	3 460	3 460
Активы, которые были погашены	-	(20 201)	(20 201)
Переводы в Этап 3	(845)	845	-
30 июня 2019 г.	-	46 049	46 049

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

11 Средства других банков

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Договоры продажи и обратного выкупа	8 948 041	4 120 997
Всего средства других банков	8 948 041	4 120 997

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков, представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

12 Средства клиентов

	30 июня 2019	31 декабря 2018
<i>Средства государственных и общественных организаций</i>		
Текущие и расчетные счета	4 595	5 092
Всего средства государственных и общественных организаций	4 595	5 092
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	2 133 953	1 799 443
Срочные депозиты	3 479 091	3 035 760
Брокерские счета	27 593	19 105
Всего средства негосударственных юридических лиц	5 640 637	4 854 308
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	234 702	177 084
Срочные депозиты	3 404 817	3 635 539
Всего средства физических лиц	3 639 519	3 812 623
Всего средства клиентов	9 284 751	8 672 023

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Депозиты физических лиц представляют собой разовые депозиты, привлекаемые от определенного круга частных лиц, а не розничные операции.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2019		31 декабря 2018	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Финансовые услуги	4 282 444	46.1%	2 980 201	34.3%
Физические лица	3 639 519	39.2%	3 812 623	43.8%
Торговля и услуги	799 015	8.6%	1 088 586	12.6%
Строительство и недвижимость	369 268	4.0%	611 247	7.0%
Производство	120 270	1.3%	59 928	0.7%
Издательская деятельность	26 845	0.3%	15 050	0.2%
Маркетинг	13 583	0.1%	13 311	0.2%
Транспорт	8 277	0.1%	49 091	0.6%
Государственные и муниципальные организации	4 595	0.0%	5 092	0.1%
Страхование	4 055	0.1%	4 055	0.1%
Прочее	16 880	0.2%	32 839	0.4%
Всего средства клиентов	9 284 751	53.9%	8 672 023	100.0%

На 30 июня 2019 года у Группы было пятнадцать клиентов (2018 г.: двенадцать клиентов) с остатками свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 5 714 591 тысяч рублей (2018 г.: 5 595 346 тысяч рублей), или 61.55% (2018: 64.52%) от общей суммы средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Собственные векселя	284 787	478 357
Выпущенные облигации	888	1 006
Всего выпущенные долговые ценные бумаги	285 675	479 363

По состоянию на 30 июня 2019 года векселя Группы были выпущены в пользу двадцати клиентов (2018 г.: двенадцати клиентов).

В июле 2013 года Банк выпустил облигации серии БО-01 общей номинальной стоимостью в 1 000 000 тысяч рублей. Банк установил ставку первого купона трехлетних облигаций в размере 10.25% годовых. В октябре 2013 года были выкуплены 493 955 шт. собственных облигаций номиналом 493 955 тысяч рублей. В октябре 2014 года были реализованы 246 280 шт. собственных облигаций номиналом 246 280 тысяч рублей. В феврале 2015 года Банк разместил дополнительный выпуск облигаций серии БО-01 в объеме 1 000 000 шт. на сумму 1 000 000 тысяч рублей.

В июне 2016 года были выкуплены 199 995 шт. собственных облигаций номиналом 199 995 тысяч рублей. В сентябре 2016 года были выкуплены 707 367 шт. собственных облигаций номиналом 707 367 тысяч рублей. В ноябре 2016 года были выкуплены 199 991 шт. собственных облигаций номиналом 199 991 тысяч рублей. В декабре 2016 года были выкуплены 731 264 шт. собственных облигаций номиналом 731 264 тысяч рублей. В апреле 2017 года были выкуплены 83 507 шт. собственных облигаций номиналом 83 507 тысяч рублей. В июне 2017 года были размещены и выкуплены 69 993 шт. собственных облигаций номиналом 69 993 тысяч рублей. На 30 июня 2019 года в обращении находятся 1 322 шт. (2018 г.: 1 322 шт.) собственных облигаций серии БО-01 номиналом 1 322 тысяч рублей (2018 г.: 1 322 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг, представлен в Примечании 23.

14 Прочие обязательства

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Обязательства по гарантиям	1 087 882	746 896
Резерв под обязательства кредитного характера	556 992	378 057
Обязательства по аренде	80 095	-
Наращенные расходы на содержание персонала	47 152	40 494
Прочие обязательства	58 574	311 193
Всего прочие обязательства	1 830 695	1 476 640

Далее представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера:

	2019
Резерв под обязательства кредитного характера на 1 января 2019	378 057
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	178 935
Резерв под обязательства кредитного характера на 30 июня 2019	556 992

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют представлены в Примечании 23.

15 Субординированные займы

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Субординированные займы	1 025 167	1 078 690
Всего субординированные займы	1 025 167	1 078 690

Часть займов подлежат погашению через девять с половиной лет с момента предоставления. Процентная ставка по состоянию на 30 июня 2019 составила 13.89% годовых (2018 г.: 13.89%).

6 900 тыс. долларов США представляют собой бессрочный займ. Процентная ставка по состоянию на 30 июня 2019 года составила 7% годовых (2018 г.: 7%).

В марте 2016 года Банк выпустил субординированные облигации серии 03 общей номинальной стоимостью в 500 000 тысяч рублей. Банк установил ставку первого купона облигаций в размере 15% годовых. На 30 июня 2019 года в обращении находятся 500 000 шт. собственных облигаций серии 03 номиналом 500 000 тысяч рублей.

В случае ликвидации Банка кредиторы по данным займам будут последними по очередности выплаты долга.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ представлен в примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

16 Уставный капитал

	Количество акций	Номинал одной акции (рубли)	Номинальная стоимость	Стоимость скорректированная на инфляцию
Обыкновенные акции	101 736	4 915	500 032	634 571
Всего уставный капитал	101 736		500 032	634 571

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 500 032 тысяч рублей (2018 г.: 500 032 тысяч рублей). По состоянию на 30 июня 2019 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 4 915 рублей за акцию (2018 г.: 4 915 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

17 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	30 июня 2019	30 июня 2018
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	436 311	260 795
Долговые ценные бумаги	365 351	356 644
Средства в других банках	240 324	202 544
Итого процентных доходов	1 041 986	819 983
Процентные расходы		
Средства других банков	(247 504)	(272 777)
Срочные вклады физических лиц	(77 760)	(77 091)
Срочные депозиты юридических лиц	(77 657)	(118 927)
Субординированные займы	(55 318)	(54 463)
Текущие расчетные счета юридических лиц	(20 751)	(13 423)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 657)	(7 727)
Всего процентные расходы	(482 647)	(544 408)
Чистые процентные доходы	559 339	275 575

18 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	30 июня 2019	30 июня 2018
Комиссионный доход		
по выданным гарантиям	539 080	777 065
по брокерским и аналогичным договорам	19 435	24 118
по кассовым операциям	14 766	14 160
по расчетным операциям	8 478	6 308
прочее	1 285	1 966
Всего комиссионный доход	583 044	823 617
Комиссионный расход		
операции с ценными бумагами	(7 848)	(14 750)
расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(4 279)	(3 566)
проведение операций с валютными ценностями	(2 173)	(1 230)
операции с пластиковыми картами и чеками	(643)	(506)
другие операции	(10 139)	(580)
Всего комиссионный расход	(25 082)	(20 632)
Чистые комиссионные доходы	557 962	802 985

19 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	30 июня 2019	30 июня 2018
Административные и прочие операционные расходы		
Затраты на персонал	271 504	240 530
Административные расходы	62 779	122 190
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	33 758	933
Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	15 759	10 389
Списание материальных запасов	5 106	2 580
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	2 023	450
Расходы на операционную аренду	1 313	27 369
Прочее	9 641	50 559
Всего административные и прочие операционные расходы	401 883	455 000

20 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных у акционеров.

Банк не имеет потенциальных обыкновенных акций, разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	30 июня 2019	30 июня 2018
Прибыль, причитающаяся акционерам - владельцам обыкновенных акций	561 067	590 058
Средневзвешенное базовое количество акций в обращении (штук)	101 736	101 736
Базовая прибыль на акцию	5.51	5.80
Разводненная прибыль на акцию	5.51	5.80

21 Дивиденды

Во 2 квартале 2019 года дивиденды не объявлялись и не выплачивались. В 2018 году: по результатам внеочередного Общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 04 июня 2018 года, были объявлены дивиденды за 1 квартал 2018 год в размере 249 966 тыс. руб., выплата дивидендов произведена в июне 2018 года.

22 Сегментный анализ

Группа использует информацию по бизнес-сегментам в качестве представления сегментной информации. Операции Группы организованы по двум основным бизнес-сегментам:

Клиентский бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов и физических лиц, предоставление кредитов и иных форм финансирования корпоративным клиентам и физическим лицам.

Казначейский бизнес - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, процентный арбитраж по сделкам SWAP. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление ликвидностью Группы, а также управление валютным риском.

Далее приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 077 259	-	1 077 259
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	76 567	-	76 567
Средства в банках	-	4 003 841	-	4 003 841
Кредиты и авансы клиентам	5 444 583	-	-	5 444 583
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	12 770 364	-	12 770 364
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	2 568 722	-	2 568 722
Отложенный налоговый актив	-	-	128 942	128 942
Прочие активы	-	-	720 394	720 394
Итого активов по сегментам	5 444 583	20 496 753	849 336	26 790 672
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	8 948 041	-	8 948 041
Средства клиентов	9 284 751	-	-	9 284 751
Выпущенные долговые ценные бумаги	284 787	888	-	285 675
Прочие обязательства	-	-	1 830 695	1 830 695
Субординированные займы	1 025 167	-	-	1 025 167
Итого обязательств по сегментам	10 594 705	8 948 929	1 830 695	21 374 329

Далее приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	476 135	-	476 135
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	80 173	-	80 173
Средства в банках	-	2 526 333	-	2 526 333
Кредиты и авансы клиентам	4 470 192	-	-	4 470 192
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	9 193 482	-	9 193 482
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	3 228 093	-	3 228 093
Отложенный налоговый актив	-	-	26 156	26 156
Прочие активы	-	-	681 463	681 463
Итого активов по сегментам	4 470 192	15 504 216	707 619	20 682 027
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	4 120 997	-	4 120 997
Средства клиентов	8 672 023	-	-	8 672 023
Выпущенные долговые ценные бумаги	478 357	1 006	-	479 363
Прочие обязательства	-	-	1 476 640	1 476 640
Субординированные займы	1 078 690	-	-	1 078 690
Итого обязательств по сегментам	10 229 070	4 122 003	1 476 640	15 827 713

Далее приведена сегментная информация по бизнес-сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	436 311	605 675	-	1 041 986
Процентные расходы	(235 143)	(247 504)	-	(482 647)
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	33 394	-	-	33 394
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	324 237	-	324 237
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	(136 393)	-	(136 393)
Комиссионный доход	563 609	19 435	-	583 044
Комиссионный расход	(17 234)	(7 848)	-	(25 082)
Резервы прочие	(162 194)	-	-	(162 194)
Прочие операционные доходы	-	-	(8 369)	(8 369)
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(401 883)	(401 883)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(58 813)	(58 813)
Чистая прибыль по сегментам	618 743	557 602	(469 065)	707 280
Прочие компоненты совокупного дохода				
Доход от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(145 251)	-	(145 251)
Совокупный доход за год по сегментам	618 743	412 351	(469 065)	562 029

Далее приведена сегментная информация по бизнес-сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	260 795	559 188	-	819 983
Процентные расходы	(271 631)	(272 777)	-	(544 408)
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(116 364)	-	-	(116 364)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	184 457	-	184 457
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	97 854	-	97 854
Комиссионный доход	799 499	24 118	-	823 617
Комиссионный расход	(5 882)	(14 750)	-	(20 632)
Резервы прочие	(86 203)	-	-	(86 203)
Прочие операционные доходы	-	-	25 156	25 156
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(455 000)	(455 000)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(39 808)	(39 808)
Чистая прибыль по сегментам	580 214	578 090	(469 652)	688 652
Прочие компоненты совокупного дохода				
Доход от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(96 414)	-	(96 414)
Совокупный доход за год по сегментам	580 214	481 676	(469 652)	592 238

23 Управление рисками

Управление рисками осуществляется в целом по Группе посредством Системы управления рисками и капиталом. Система управления рисками и капиталом является частью общей системы управления Группой и направлена на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации Стратегии управления рисками и капиталом Группы, утвержденной Советом директоров Группы.

Стратегия предусматривает решение следующих целей и задач:

- организацию Системы управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств (капитала) для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Группы и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций;
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между различными подразделениями Группы;
- организацию контроля за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью;
- организацию процедур оценки достаточности капитала и его планирования;
- определение склонности к риску;
- тестирование устойчивости Группы по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Управление капиталом осуществляется в целом по Группе и базируется на реализации ВПОДК. Основными задачами Системы управления капиталом являются:

- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Группы.
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности;
- обеспечение планирования капитала Группы.

Управление капиталом реализуется Группой через следующие механизмы:

- бизнес-планирование, в том числе в части управления достаточностью капитала;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Основными задачами Системы управления рисками являются:

- определение значимых для Группы рисков;
 - осуществление оценки и агрегации значимых для Группы рисков;
 - осуществление планирования рисков и контроля за объемами значимых для Группы рисков
- Процедуры (порядок) управления отдельными видами рисков состоят из:
- методов определения значимых рисков - совокупность процедур, позволяющих выделить из широкого перечня рисков Группы те риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Группы (далее - значимые риски);
 - методов оценки и агрегации значимых рисков - совокупность процедур, позволяющих количественно оценить потребность в капитале на покрытие значимых рисков.
 - методов планирования и контроля значимых рисков - совокупность процедур, позволяющих осуществлять контроль за принятыми Группой объемами значимых рисков, а также определять плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков.

Все внутренние нормативные документы, положения и регламенты Банка при разработке и изменении согласовываются в том числе с Юридическим Департаментом, Службой управления рисками и Службой внутреннего контроля.

При оценке выявленных рисков на предмет значимости для Группы, все риски из перечня выявленных рисков классифицируются как:

- наиболее значимые риски - значимые риски, реализация любого из которых может привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Группы.
- прочие значимые риски - значимые риски, реализация которых только в сочетании с наиболее значимыми рисками, может привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Группы.
- незначимые риски - реализация рисков не приводит к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Группы.

Управление рисками и капиталом на стратегическом уровне осуществляет Совет Директоров и Правление Банка.

Управление рисками и капиталом на уровне контроля осуществляет Служба внутреннего аудита (СВА).

Функции управления рисками в Группе на постоянной основе осуществляет Служба управления рисками (СУР), который возглавляет Начальник СУР. Начальник СУР подчиняется Председателю правления Банка.

Ниже рассматриваются используемые Группой принципы и процедуры управления основными банковскими рисками, а также описываются основные меры, направленные на повышение эффективности и качества управления банковскими рисками.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Группой.

Управление кредитными рисками в Группе предусматривает:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче в Группе;
- методики определения и порядок установления лимитов (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов) в Группе;
- методики определения и порядок установления лимитов (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов) в Группе;
- требования, предъявляемые в Группе к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки.

Риск дефолта - вероятность невыполнения контрактных обязательств заемщиком (контрагентом) или эмитентом. Риск дефолта является частью кредитного риска. Процедуры по управлению риском дефолта интегрированы в общие процедуры управления кредитными рисками.

Кредитный риск контрагента (риск контрагента) - риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. Риск контрагента является частью кредитного риска.

Процедуры по управлению кредитным риском контрагента интегрированы в общие процедуры управления кредитными рисками и дополнительно учитывают рыночный и операционный риски, а также риск ликвидности, связанные с кредитным риском контрагента, и обеспечивают:

- возможность проведения операций с контрагентами только после проведения предварительной оценки их финансового положения;
- оценку вероятности реализации кредитного риска контрагента, как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке.

Информация о кредитных рисках включается в следующем составе в отчет о значимых рисках в рамках ВПОДК:

- результаты классификации активов по категориям качества, размеры расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери;
- результаты оценки стоимости обеспечения;
- распределение кредитного риска по направлениям бизнеса, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков) (организации, банки, государственные органы, физические лица), по видам финансовых активов, географическим зонам, группам стран;
- об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов;

Совет директоров и Правление Банка информируются обо всех случаях нарушения процедур управления кредитными рисками по мере выявления указанных фактов.

Управление кредитными рисками осуществляется в соответствии внутренними документами Группы, регламентирующими порядок управления кредитными рисками.

Оценка обесценения

Резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок). Если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска, то резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (часть ОКУ за весь срок). ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Группа установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

Этап 1: При первоначальном признании кредита Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной 12 месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшится до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.

Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенном момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. В случае казначейских и межбанковских операций Группа считает, что произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисдневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

Максимальный размер кредитного риска

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

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, принимаемого Группой, зависит от оценки уровня кредитного риска на заемщика. Установлены основные принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Группа проводит самостоятельную оценку обеспечения в соответствии с разработанной методикой. Оценка, проведенная третьими лицами, может служить информацией, используемой при проведении данной самостоятельной оценки.

Группа принимает следующие основные виды обеспечения:

- в коммерческом и промышленном секторах - залог активов, используемых компаниями в своей деятельности, например, залог зданий, оборудования, запасов, дебиторской задолженности;

- в секторе коммерческой и жилой недвижимости - залог недвижимого имущества или прав на финансируемый проект;

- в финансовом секторе - залог финансовых инструментов, таких как долговые и долевого ценные бумаги;

- в секторе потребительского кредитования – залог жилой недвижимости, автомобилей и прочих ценностей.

Как правило, Группа требует, чтобы принимаемые в залог объекты недвижимости, оборудование и товары были застрахованы от рисков повреждения в страховых компаниях.

Обеспечение принимается с целью снижения риска по приемлемому кредитному предложению, а не для использования в качестве единственного основания для утверждения кредита. Оценка и принятие каждого вида и объекта обеспечения может варьироваться в зависимости от конкретных обстоятельств. Как правило, Группа принимает обеспечение с тем, чтобы гарантировать, где это применимо, получение и поддержание адекватной разницы в суммах обеспечения и кредитного риска в течение всего срока кредитного продукта.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие затруднений или неспособности Группы обеспечить погашение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Группы (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Группы) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств, а также финансовых потерь в результате снижения стоимости финансовых активов в процессе их реализации.

Риск ликвидности для Группы является наиболее значимым, так как в случае его реализации происходит резкий рост вероятности реализации других основных видов рисков, присущих ведению банковской деятельности (стратегический, репутационный, правовой, рыночный, процентный).

Стратегической целью Группы по управлению ликвидностью является поддержание ликвидности на высоком уровне: безусловное, полное и своевременное исполнение своих обязательств является однозначным и неоспоримым приоритетом Группы. При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Группы, возникающего, в том числе, из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов, ликвидность имеет безусловный приоритет над прибыльностью.

Подход Группы к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций.

Основным методом анализа риска ликвидности является анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств. Такой анализ производится Казначейством Банка в режиме реального времени и на ежедневной основе как совокупно в рублях, так и в разрезе валют ведения деятельности на основе данных, поступающих из всех подразделений Банка.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Также на ежедневной основе подразделениями, осуществляющими учет операций Банка, производится расчет нормативов ликвидности, показателей и коэффициентов дефицита/избытка ликвидности, проводится их сравнительный анализ с предельными значениями, установленными регулирующими органами. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 30 июня 2019 года данный коэффициент составил 118.95% (2018 г.: 147.96%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 30 июня 2019 года данный норматив составил 136.63% (2018 г.: 157.02%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 30 июня 2019 года данный норматив составил 36.42% (2018 г.: 33.38%).

Группа старается инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. В рамках управления внутрисуточной ликвидностью Группа использует высоколиквидные активы как дополнительный источник для выполнения требования по ликвидности. Группа использует финансовые инструменты, которые могут приниматься в качестве обеспечения по заемным операциям с Банком России, включая сделки РЕПО, ломбардные кредиты, внутрисуточные кредиты и кредиты овернайт.

Группой разработаны мероприятия по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий:

- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок. По условиям заключаемых с заемщиками соглашений Группа вправе отказать заемщику в предоставлении кредита без уточнения причин принятия такого решения;
- реструктуризация обязательств, например, реструктуризация депозитов (вкладов), в том числе принадлежащих акционерам Банка и ключевым сотрудникам Банка, из краткосрочных в долгосрочные обязательства Банка;
- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов) юридических и физических лиц, привлечение средств с использованием инструментов Банка России;
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов) юридических и физических лиц сроком свыше года;
- привлечение средств акционеров Банка в депозиты либо увеличение остатков средств на их счетах в Банке;
- реструктуризация активов, в т. ч. продажа части активов;
- сокращение либо приостановление проведения административных и управленческих расходов.

Для анализа ликвидности используются данные о будущих денежных потоках, связанных с финансовыми активами и финансовыми обязательствами согласно договорным срокам погашения.

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения в соответствии с условиями договоров. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Ниже приведен анализ финансовых активов и обязательств по договорным срокам погашения с учетом следующего:

- Информация по финансовым обязательствам раскрывается по договорным срокам погашения;
- Финансовые инструменты, предоставляющие кредитору право выбора момента платежа, должны быть включены в данный анализ в соответствии с наиболее ранней датой, на которую может быть потребовано осуществление платежа, без учета вероятности исполнения этого права.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 30 июня 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1 077 259	-	-	-	-	1 077 259
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	76 567	-	-	-	-	76 567
Средства в банках	4 003 841	-	-	-	-	4 003 841
Кредиты и авансы клиентам	43 326	868 938	1 036 938	3 495 381	-	5 444 583
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 770 364	-	-	-	-	12 770 364
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	88 261	2 480 461	-	2 568 722
Прочие финансовые активы	263 178	-	-	-	-	263 178
Итого финансовых активов	18 234 535	868 938	1 125 199	5 975 842	-	26 204 514
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	586 158	586 158
Итого активов	18 234 535	868 938	1 125 199	5 975 842	586 158	26 790 672
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	8 948 041	-	-	-	-	8 948 041
Средства клиентов	5 520 337	3 065 238	697 789	-	1 387	9 284 751
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 413	75 393	97 212	103 657	-	285 675
Субординированные займы	-	-	-	590 155	435 012	1 025 167
Итого финансовых обязательств	14 477 791	3 140 631	795 001	693 812	436 399	19 543 634
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	1 830 695	1 830 695
Итого обязательств	14 477 791	3 140 631	795 001	693 812	2 267 094	21 374 329
Чистая балансовая позиция	3 756 744	(2 271 693)	330 198	5 282 030	(1 680 936)	5 416 343
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	3 756 744	1 485 051	1 815 249	7 097 279	5 416 343	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	476 135	-	-	-	-	476 135
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	80 173	-	-	-	-	80 173
Средства в банках	2 526 333	-	-	-	-	2 526 333
Кредиты и авансы клиентам	100 920	584 319	905 402	2 879 551	-	4 470 192
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 193 482	-	-	-	-	9 193 482
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	408 803	-	2 819 290	-	3 228 093
Прочие финансовые активы	192 836	-	-	-	-	192 836
Итого финансовых активов	12 569 879	993 122	905 402	5 698 841	-	20 167 244
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	514 783	514 783
Итого активов	12 569 879	993 122	905 402	5 698 841	514 783	20 682 027
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	4 120 997	-	-	-	-	4 120 997
Средства клиентов	2 479 887	4 127 434	2 063 123	51	1 528	8 672 023
Выпущенные долговые ценные бумаги	155 980	104 111	34 261	185 011	-	479 363
Субординированные займы	-	-	-	599 343	479 347	1 078 690
Итого финансовых обязательств	6 756 864	4 231 545	2 097 384	784 405	480 875	14 351 073
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	1 476 640	1 476 640
Итого обязательств	6 756 864	4 231 545	2 097 384	784 405	1 957 515	15 827 713
Чистая балансовая позиция	5 813 015	(3 238 423)	(1 191 982)	4 914 436	(1 442 732)	4 854 314
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	5 813 015	2 574 592	1 382 610	6 297 046	4 854 314	

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления ликвидностью Группы. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и риска ликвидности в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

По просроченным активам формируются резервы, что уменьшает их воздействие на показатели ликвидности.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Географический риск

Активы, обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию за 30 июня 2019 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 058 023	19 236	-	1 077 259
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	76 567	-	-	76 567
Средства в банках	4 003 841	-	-	4 003 841
Кредиты и авансы клиентам	5 374 847	-	69 736	5 444 583
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 000 132	1 712 026	58 206	12 770 364
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 367 761	200 961	-	2 568 722
Прочие финансовые активы	263 178	-	-	263 178
Итого финансовых активов	24 144 349	1 932 223	127 942	26 204 514
Итого нефинансовых активов	586 158	-	-	586 158
Итого активов	24 730 507	1 932 223	127 942	26 790 672
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	8 948 041	-	-	8 948 041
Средства клиентов	9 284 751	-	-	9 284 751
Выпущенные долговые ценные бумаги	285 675	-	-	285 675
Субординированные займы	1 025 167	-	-	1 025 167
Итого финансовых обязательств	19 543 634	-	-	19 543 634
Итого нефинансовых обязательств	1 830 695	-	-	1 830 695
Итого обязательств	21 374 329	-	-	21 374 329
Чистая балансовая позиция	3 356 178	1 932 223	127 942	5 416 343

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	467 212	8 923	-	476 135
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	80 173	-	-	80 173
Средства в банках	2 526 333	-	-	2 526 333
Кредиты и авансы клиентам	4 352 175	-	118 017	4 470 192
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 154 084	2 930 134	109 264	9 193 482
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 677 354	550 739	-	3 228 093
Прочие финансовые активы	192 836	-	-	192 836
Итого финансовых активов	16 450 167	3 489 796	227 281	20 167 244
Итого нефинансовых активов	514 783	-	-	514 783
Итого активов	16 964 950	3 489 796	227 281	20 682 027
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	4 120 997	-	-	4 120 997
Средства клиентов	8 672 023	-	-	8 672 023
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 467 790	-	-	3 467 790
Субординированные займы	1 078 690	-	-	1 078 690
Итого финансовых обязательств	14 351 073	-	-	14 351 073
Итого нефинансовых обязательств	1 476 640	-	-	1 476 640
Итого обязательств	15 827 713	-	-	15 827 713
Чистая балансовая позиция	1 137 237	3 489 796	227 281	4 854 314

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения прибыли Группы или стоимости финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки и цены акций. Рыночный риск включает в себя процентный риск, валютный риск, а также другие ценовые риски. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня колебаний рыночных цен.

Управление рыночным риском включает управление открытыми позициями по валютам, долговому и долевым ценным бумагам.

Задачей управления рыночным риском является управление подверженностью риску и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию получаемой доходности, а также минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение отклонения величины фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском основано на надлежащем распределении функций по управлению рисками с целью ограничения возможных потерь. Рыночный риск управляется в основном путем ежедневного контроля за соблюдением лимитов и ограничений по различным типам финансовых инструментов, проведения ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам, определения чувствительности позиций к рискованным переменным.

Группой устанавливаются следующие виды лимитов: количественное ограничение на сумму и количественное ограничение на рыночную стоимость, как для отдельного финансового инструмента, так и на группу финансовых вложений, лимиты stop-loss, take-profit и другие ограничения. Группа осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно.

Рыночные риски подразделяются на прямые и косвенные:

Прямые рыночные риски – риски, которые могут реализоваться при наличии открытых позиций.

Косвенные рыночные риски – риск убытков в результате изменения бизнес-среды из-за неблагоприятного изменения рыночных цен или валютных курсов. Косвенные риски включают: вероятность снижения ликвидационной стоимости залога, обеспечивающего открытые Группой кредитные лимиты; вероятность снижения прибыльности бизнеса основных клиентов Группы, приводящая к снижению объема и/или росту риска осуществляемых ими операций с Группой; вероятность получения значительных убытков основными контрагентами Группы, приводящая к снижению их финансовой устойчивости.

Процедуру по установлению лимитов прямого рыночного риска инициирует Казначейство Банка. Процедуру по установлению лимитов косвенного рыночного риска инициирует подразделение, ответственное за работу с клиентами.

Служба управления рисками проводит подробный анализ предлагаемых финансовых инструментов и операций с ними, анализирует предложенные к утверждению соответствующие лимиты риска, разрабатывает необходимые процедуры контроля и минимизации рисков.

Лимиты на сумму и рыночную стоимость финансовых инструментов и групп финансовых инструментов устанавливает Совет Директоров Банка. Служба управления рисками на ежедневной основе осуществляет контроль соблюдения установленных лимитов.

Информация о рыночных рисках включается в отчет о значимых рисках в рамках ВПОДК. Управление рыночными рисками осуществляется в соответствии внутренними документами Банка, регламентирующими порядок управления рыночными рисками.

В составе рыночных рисков рассматриваются следующие его виды:

- процентный риск (долговых ценных бумаг);
- фондовый риск.

В таблице приведены значения фондового, процентного, валютного рисков, товарного риска и итогового значения рыночного риска, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Совокупная величина рыночного риска рассчитывается по формуле: $PP = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР)$.

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Процентный риск	178 871	69 601
Фондовый риск	13 035	6 998
Рыночный риск	2 398 823	957 480

Риск процентной ставки

Риск процентной ставки - это риск изменения прибыли Группы или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок. Целью управления данным видом риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его.

Главным индикатором риска процентной ставки является динамика изменения совокупной маржи. Совокупная маржа рассчитывается Группой как разница между средневзвешенной доходностью активов и средневзвешенной стоимостью пассивов Группы.

Расчет совокупной маржи осуществляется на ежедневной основе подразделениями Банка, осуществляющими учет операций Банка. На основании данных расчетов Казначейством анализируется отклонение совокупной маржи от планируемых значений, определенных в бизнес-плане Банка, а также контрольных предельных значений совокупной маржи, установленных Советом Директоров Банка.

Правлением Банка устанавливаются ставки привлечения денежных средств юридических и физических лиц.

Группой применяются следующие инструменты управления риском процентной ставки:

- установление требований к условиям сделок, связанных с возможностью пересмотра процентных ставок (например, в договорах, заключаемых с заемщиками, предусматривается возможность пересмотра Группой процентных ставок);
- регулярный пересмотр Правлением Банка процентных ставок привлечения денежных средств юридических и физических лиц;
- установление процедур, предусматривающих предварительный и текущий контроль Казначейством Банка заключенных договоров по размещению средств Группы и позволяющих своевременно принимать решения о прекращении действия договоров, а также своевременное получение информации о планируемых и существующих кредитах, депозитах и других финансовых инструментах;
- установление лимитов (объем, срочность, процентные ставки) на используемые Группой инструменты с фиксированной доходностью и в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Ниже приводится анализ риска Группы, связанного с изменением процентных ставок, на 30 июня 2019 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	878 326	-	-	-	198 933	1 077 259
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	76 567	-	-	-	-	76 567
Средства в банках	4 003 841	-	-	-	-	4 003 841
Кредиты и авансы клиентам	140	868 938	1 036 938	3 495 381	43 186	5 444 583
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 489 667	-	-	-	280 697	12 770 364
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	88 261	2 480 461	-	2 568 722
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	263 178	263 178
Итого финансовых активов	17 448 541	868 938	1 125 199	5 975 842	785 994	26 204 514
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	586 158	586 158
Итого активов	17 448 541	868 938	1 125 199	5 975 842	1 372 152	26 790 672
Итого активов нарастающим итогом	17 448 541	18 317 478	19 442 677	25 418 520	26 790 672	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	8 948 041	-	-	-	-	8 948 041
Средства клиентов	5 520 337	3 065 238	697 789	1 387	-	9 284 751
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 413	75 393	97 212	103 657	-	285 675
Субординированные займы	-	-	-	1 025 167	-	1 025 167
Итого финансовых обязательств	14 477 791	3 140 631	795 001	1 130 211	-	19 543 634
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	1 830 695	1 830 695
Итого обязательств	14 477 791	3 140 631	795 001	1 130 211	1 830 695	21 374 329
Итого обязательств нарастающим итогом	14 477 791	17 618 422	18 413 423	19 543 634	21 374 329	

Ниже приводится анализ риска Группы, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2018 года.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	343 192	-	-	-	132 943	476 135
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	80 173	-	-	-	-	80 173
Средства в банках	2 526 333	-	-	-	-	2 526 333
Кредиты и авансы клиентам	59 522	584 319	905 402	2 879 551	41 398	4 470 192
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 013 781	-	-	-	179 701	9 193 482
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	408 803	-	2 819 290	-	3 228 093
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	192 836	192 836
Итого финансовых активов	12 023 001	993 122	905 402	5 698 841	546 878	20 167 244
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	514 783	514 783
Итого активов	12 023 001	993 122	905 402	5 698 841	1 061 661	20 682 027
Итого активов нарастающим итогом	12 023 001	13 016 122	13 921 524	19 620 366	20 682 027	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	4 120 997	-	-	-	-	4 120 997
Средства клиентов	2 572 030	4 121 305	1 977 109	1 579	-	8 672 023
Выпущенные долговые ценные бумаги	155 980	104 111	34 261	185 011	-	479 363
Субординированные займы	-	-	-	1 078 690	-	1 078 690
Итого финансовых обязательств	6 849 007	4 225 416	2 011 370	1 265 280	-	14 351 073
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	1 476 640	1 476 640
Итого обязательств	6 849 007	4 225 416	2 011 370	1 265 280	1 476 640	15 827 713
Итого обязательств нарастающим итогом	6 849 007	11 074 423	13 085 793	14 351 073	15 827 713	

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы:

	2019		
	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	0.0%	0.0%	0.0%
Средства в банках	7.3%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	17.8%	7.2%	23.7%
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.9%	1.9%	5.1%
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7.7%	7.8%	-
Прочие активы	0.0%	0.0%	0.0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	7.2%	-	-
Средства клиентов, кроме средств физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	2.6%	0.1%	0.0%
срочные депозиты	6.3%	2.9%	3.0%
Средства клиентов физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	0.0%	0.0%	0.0%
срочные депозиты	6.5%	3.9%	3.5%
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.5%	-	-
Субординированные займы	15.0%	7.0%	-
2018			
	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	0.0%	0.0%	0.0%
Средства в банках	7.5%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	18.3%	7.0%	24.0%
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.5%	5.4%	0.0%
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7.8%	9.0%	1.0%
Прочие активы	0.0%	0.0%	0.0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	7.8%	-	-
Средства клиентов, кроме средств физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	2.6%	0.1%	0.0%
срочные депозиты	6.3%	2.9%	3.0%
Средства клиентов физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	0.0%	0.0%	0.0%
срочные депозиты	8.5%	3.8%	3.7%
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.0%	-	-
Субординированные займы	15.0%	7.0%	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, подверженных процентному риску, выраженных в соответствующей валюте.

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения прибыли Группы или стоимости портфелей финансовых инструментов вследствие неблагоприятных колебаний валютных курсов.

Валютный риск, в основном, возникает по открытым валютным позициям. Все операции, подверженные валютному риску, проводятся в том числе в рамках лимитов для открытых валютных позиций. Данные лимиты устанавливаются с учетом ожидаемых в будущем изменений валютных курсов, исходя из исторических данных о колебаниях валютных курсов в прошлом, анализе сценариев и экспертных оценок.

Группа совершает операции в трех валютах: российский рубль, доллар США и евро.

Казначейство Банка управляет валютным риском в отношении торговых позиций Банка, выраженных в иностранной валюте, а также в отношении несоответствия величины валютных активов и обязательств Банка, в пределах лимитов, установленных Советом Директоров Банка. Соблюдение лимитов на валютный риск ежедневно контролируется Казначейством и Департаментом учета.

Для оценки валютного риска Группа использует модель VAR, метод исторического моделирования.

Группа использует следующие параметры модели:

- используются исторические данные о курсах закрытия валют за последние 3 года на Московской межбанковской валютной бирже;

- временной горизонт от 1 до 7 дней, данный период Группа оценивает как реальный, за который валютная позиция может быть закрыта или хеджирована;
 - используется 95% доверительный интервал, убытки, понесенные за пределами указанной вероятности модель, не учитывает;
 - VAR рассчитывается по итогам дня и не учитывает колебания курсов валют в течение торгового дня.
- Оценка VAR зависит от величины позиции Группы в иностранной валюте и волатильности курсов иностранной валюты. При неизменной позиции Группы VAR растет при увеличении волатильности курса иностранной валюты и уменьшается при её снижении.
- Оценка VAR валютного риска по отношению к доллару США на 30 июня 2019 года составила 1 651 тысяч рублей (2018 г.: 2 792 тысяч рублей). Оценка VAR валютного риска по отношению к евро на 30 июня 2019 года составила 305 тысяч рублей (2018 г.: 441 тысяч рублей).

За 2019 год Группа ни разу не нарушала требований Центрального Банка по ОВП в 10% от капитала (2018 г.: нет).

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Группы на отчетную дату 30 июня 2019 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Нефинансовые	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	253 053	60 620	763 586	-	1 077 259
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	76 567	-	-	-	76 567
Средства в банках	4 003 841	-	-	-	4 003 841
Кредиты и авансы клиентам	5 248 658	194 478	1 447	-	5 444 583
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 000 132	1 469 460	300 772	-	12 770 364
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 367 761	90 512	110 449	-	2 568 722
Прочие финансовые активы	256 986	5 559	633	-	263 178
Итого финансовых активов	23 206 998	1 820 629	1 176 887	-	26 204 514
Итого нефинансовых активов	-	-	-	586 158	586 158
Итого активов	23 206 998	1 820 629	1 176 887	586 158	26 790 672
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	8 948 041	-	-	-	8 948 041
Средства клиентов	5 829 997	2 390 279	1 064 475	-	9 284 751
Выпущенные долговые ценные бумаги	285 675	-	-	-	285 675
Субординированные займы	500 000	525 167	-	-	1 025 167
Итого финансовых обязательств	15 563 713	2 915 446	1 064 475	-	19 543 634
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	1 830 695	1 830 695
Итого обязательств	15 563 713	2 915 446	1 064 475	1 830 695	21 374 329
Чистая балансовая позиция, за вычетом валютных сделок «своп»	7 643 285	(1 094 817)	112 412	(1 244 537)	5 416 343
Валютные сделки «своп»	(1 060 096)	1 160 454	(100 358)	-	-
Чистая балансовая позиция, включая валютные сделки «своп»	6 583 189	65 637	12 054	(1 244 537)	5 416 343

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Группы на отчетную дату 31 декабря 2018 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Нефинансовые	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	158 516	271 737	45 882	-	476 135
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	80 173	-	-	-	80 173
Средства в банках	2 526 333	-	-	-	2 526 333
Кредиты и авансы клиентам	4 259 523	210 393	276	-	4 470 192
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 154 084	3 039 354	44	-	9 193 482
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 677 354	391 332	159 407	-	3 228 093
Прочие финансовые активы	186 479	6 294	63	-	192 836
Итого финансовых активов	16 042 462	3 919 110	205 672	-	20 167 244
Итого нефинансовых активов	-	-	-	514 783	514 783
Итого активов	16 042 462	3 919 110	205 672	514 783	20 682 027
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	4 120 997	-	-	-	4 120 997
Средства клиентов	5 494 570	2 523 763	653 690	-	8 672 023
Выпущенные долговые ценные бумаги	479 363	-	-	-	479 363
Субординированные займы	500 000	578 690	-	-	1 078 690
Итого финансовых обязательств	10 594 930	3 102 453	653 690	-	14 351 073
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	1 476 640	1 476 640
Итого обязательств	10 594 930	3 102 453	653 690	1 476 640	15 827 713
Чистая балансовая позиция, за вычетом валютных сделок «своп»	5 447 532	816 657	(448 018)	(961 857)	4 854 314
Валютные сделки «своп»	252 453	(685 645)	433 192	-	-
Чистая балансовая позиция, включая валютные сделки «своп»	5 699 985	131 012	(14 826)	(961 857)	4 854 314

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (полная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Приведенный выше анализ включает только финансовые активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в нефинансовые активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Концентрация прочих рисков

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения прямых или косвенных убытков в результате:

- несоответствия характеру и масштабу деятельности Группы и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок;
- Нарушения сотрудниками Группы нормативных актов, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия;
- Несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования);
- Воздействия внешних событий.

Реализация операционных рисков может нанести вред репутации Группы, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Основной целью управления операционным риском в Группе является недопущение негативных последствий, которые могут возникнуть в результате реализации операционных рисков.

Управление операционными рисками проводится на постоянной основе во всех подразделениях Банка. Группа управляет операционным риском с помощью обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур, составленных в целях минимизации операционного риска. Менеджмент всех уровней принимает участие в процессе управления операционным риском Группы, на регулярной основе проводится проверка эффективности выстроенной системы управления операционными рисками Группы.

Выявление операционных рисков проводят начальники подразделений, которые непосредственно имеют дело с соответствующим бизнес-процессом, продуктом или системой.

В целях минимизации операционного риска в Группе организованы и установлены процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное определение организационной структуры Банка, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, обеспечивающих минимизацию возможности возникновения факторов операционного риска и учитывающих соблюдение принципов разделения ответственности и полномочий, порядка утверждения (согласования) и внутренней отчетности по проводимым банковским операциям или сделкам, разделение обязанностей, прав доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки данных, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нестандартных ситуациях, обучение персонала.

Мониторинг текущей деятельности и контроль за рисками осуществляется ежедневно.

Группа, исходя из принципа целесообразности, использует передачу риска третьим лицам (страхование). Группа применяет страхование для тех сотрудников Группы (их ответственности перед третьими лицами) выполнение служебных обязанностей которых связано с повышенными рисками.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие несоблюдения требований нормативных, правовых актов, заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Реализация правовых рисков может иметь серьезные правовые последствия, нанести существенный вред репутации Группы, привести к финансовым убыткам.

В целях снижения правового риска Группа разрабатывает формы договоров, заключаемых с клиентами Группы, все договора, заключаемые с контрагентами Группы, контролируются Юридическим Департаментом.

В целях избежания возникновения правовых рисков все заключаемые Группой договора, внутренние документы Банка (Положения, регламенты и т.п.) и изменения к ним согласовываются с Юридическим Департаментом. Юридический Департамент регулярно проводит мониторинг всех внутренних документов Банка на предмет соответствия законодательству и нормативным актам с учетом произошедших изменений и нововведений.

Юридическим Департаментом на регулярной основе проводится мониторинг изменений действующего законодательства, в случае изменений до соответствующего подразделения Банка незамедлительно доводится информация об этом.

Юридическим Департаментом контролируется в том числе и строгое соблюдение действующего трудового законодательства.

24 Управление капиталом

Политика Группы по управлению капиталом направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для (i) соблюдения требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) сохранения доверия клиентов, контрагентов, кредиторов и рынка в целом; и (iii) для будущего развития деятельности Группы.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает порядок расчета базового капитала, основного капитала и собственных средств Группы для целей регулирования. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины базового капитала, основного капитала и собственных средств к величине активов, взвешенных с учетом риска, выше определенного минимального уровня. По состоянию на 30 июня 2019 года указанный минимальный уровень для норматива достаточности базового капитала составлял 4.5% (31 декабря 2018 года: 4.5%), для норматива достаточности основного капитала - 6% (31 декабря 2018 года: 6%) и для норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы - 8% (31 декабря 2018 года: 8%).

В течение первого квартала 2019 года и 2018 года норматив достаточности базового капитала, норматив достаточности основного капитала и норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы соответствовали установленному минимальному уровню. В таблице ниже представлены нормативные капиталы и значения нормативов достаточности капитала на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Величина основного капитала	5 548 927	5 038 845
Величина базового капитала	5 113 915	4 559 498
Величина собственных средств (капитала)	6 631 820	6 760 184
Норматив достаточности основного капитала, %	8.59	8.79
Норматив достаточности базового капитала, %	7.91	7.95
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы, %	10.26	11.79

Контроль за выполнением норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы осуществляется на ежедневной основе Службой управления рисками.

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале по данным МСФО:

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Капитал 1-го уровня	5 473 044	4 765 764
Капитал 2-го уровня	968 466	1 167 240
Итого капитала	6 441 510	5 933 004

25 Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Группа может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Группы, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, на 30 июня 2019 года руководство Группы не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций (2018 г.: резерв не был сформирован).

Обязательства капитального характера

По состоянию на 30 июня 2019 года у Группы не было обязательств капитального характера (2018 г.: нет).

Обязательства кредитного характера

Одним из основных стратегических направлений деятельности Банка является предоставление юридическим лицам банковских гарантий исполнения обязательств, обеспечивающих исполнение заявок при проведении конкурсов и аукционов, государственных/муниципальных контрактов, заключаемых в соответствии с Федеральным законом от 05 апреля 2013 г. №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», Федеральным законом от 18 июля 2011 г. №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», Федеральным законом от 21 июля 2007 г. № 185-ФЗ «О Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства» и Постановлением Правительства РФ от 01 июля 2016 г. № 615 «О порядке привлечения подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и порядке осуществления закупок товаров, работ, услуг в целях выполнения функций специализированной некоммерческой организации, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах», а также исполнение коммерческих контрактов.

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность (работу, услугу). Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по выполнению работ, оказанию услуг). Подробнее о каждом типе таких гарантий:

Банковская гарантия 44-ФЗ – это документ, подтверждающий согласие Гаранта выплатить определенную сумму Бенефициару, в случае уклонения от подписания контракта или ненадлежащего исполнения Принципалом своих обязательств по заключенному договору (выполнению работ, оказанию услуг).

Банковская гарантия 223-ФЗ – способ обеспечения выполнения обязательств по договору, на тот случай если поставщик не выполнит или выполнит частично условия контракта, то все риски на себя берёт выдавший ее банк.

Банковская гарантия 185-ФЗ – это документ, подтверждающий согласие Гаранта выплатить определенную сумму Бенефициару, в случае уклонения от подписания контракта или ненадлежащего исполнения Принципалом своих обязательств по заключенному договору (выполнению работ, оказанию услуг). Главным отличием банковской гарантии по 185-ФЗ является то, что в законе не прописано конкретных требований к банку-гаранту.

Гарантии исполнения обязательств по 44-ФЗ, 223-ФЗ, 185-ФЗ и Постановлением Правительства № 615, признаются Группой нефинансовыми и учитываются по Международному стандарту финансовой отчетности (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», т.к. не попадают под определение договора финансовой гарантии.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Гарантии выданные	50 511 908	54 580 103
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	1 113 970	467 773
Всего обязательства кредитного характера	51 621 044	55 047 876

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

26 Производные финансовые инструменты

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным свопам, заключенным Группой, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат). Сделки имеют краткосрочный характер.

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	(1 060 096)	252 453
Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	1 160 454	(685 645)
Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(100 358)	433 192
Итого	-	-

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Группа использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки на 30 июня 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 770 364	-	-	12 770 364
Всего финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	12 770 364	-	-	12 770 364

В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки на 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 193 482	-	-	9 193 482
Всего финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	9 193 482	-	-	9 193 482

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о совокупном доходе, включая ценные бумаги, переданные по сделкам репо, производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Группой. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Группы ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Группа оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	Уровни иерархии определения справедливой стоимости	30 июня 2019		31 декабря 2018	
		Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости					
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Уровень 1	12 770 364	12 770 364	9 193 482	9 193 482
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	Уровень 2	1 077 259	1 077 259	476 135	476 135
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Уровень 2	76 567	76 567	80 173	80 173
Средства в банках	Уровень 2	4 003 841	4 003 841	2 526 333	2 526 333
Кредиты и авансы клиентам	Уровень 2	5 444 583	5 444 583	4 470 192	4 470 192
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Уровень 1	2 568 722	2 607 993	3 228 093	3 246 978
Прочие активы	Уровень 2	849 336	849 336	707 619	707 619
Всего финансовые активы		26 790 672	26 829 943	20 682 027	20 700 912
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости					
Средства других банков	Уровень 2	8 948 041	8 948 041	4 120 997	4 120 997
Средства клиентов	Уровень 2	9 284 751	9 284 751	8 672 023	8 672 023
Выпущенные долговые ценные	Уровень 2	285 675	285 675	479 363	479 363
Прочие обязательства	Уровень 2	1 830 695	1 830 695	1 476 640	1 476 640
Субординированные займы	Уровень 2	1 025 167	1 025 167	1 078 690	1 078 690
Итого обязательств		21 374 329	21 374 329	15 827 713	15 827 713

28 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 18%)	-	-	1 789
Текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	1 068	52 596	17 519
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2.75% - 7%)	-	1 197 466	42 750
Субординированные займы (контрактная процентная ставка: 7%)	-	525 167	-

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 24%)	-	-	168
Текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	1 477	12 957	4 243
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 3.5% - 13.0%)	-	348 761	34 077
Субординированные займы (контрактная процентная ставка: 7%)	-	578 690	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Процентные доходы	-	-	256
Комиссионные доходы	32	1 069	69
Процентные расходы	-	(18 817)	(1 227)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Процентные доходы	-	-	168
Комиссионные доходы	36	257	39
Процентные расходы	-	(17 324)	(1 038)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	30 июня 2019	30 июня 2018
Краткосрочные выплаты:		
- Заработная плата	17 651	17 748
- Краткосрочные премиальные выплаты	17 333	13 620
Итого	34 984	31 368

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

Утверждено и подписано 27 августа 2019 года

А.Д. Скородумов

Председатель Правления

Н.Е. Кошелева

Главный бухгалтер



Всего пронумеровано и сброшюровано
Президент ООО «ФБК» _____ листов
Руководитель задания по обзорной
проверке _____

