

1. Краткая характеристика деятельности Банка

Акционерное общество Банк конверсии “Снежинский” (далее “Банк”) был создан в 1991 году как Коммерческий банк конверсии “Снежинский”. В июле 1999 года Банк был преобразован в Общество с ограниченной ответственностью, в ноябре 2000 года – в Открытое акционерное общество, в июле 2015 года – в Публичное акционерное общество, а в августе 2016 года – в Акционерное общество. В июне 2007 года Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций. Банк вступил в государственную систему страхования вкладов физических лиц в 2004 году (свидетельство о включении Банка в реестр участников системы обязательного страхования вкладов № 89).

По спектру оказываемых банковских услуг Банк является универсальным банком, предоставляющим финансовые услуги юридическим и физическим лицам. Основными направлениями деятельности Банка является обслуживание юридических и физических лиц: привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, предоставление кредитов и выдача гарантий, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. В структуру Банка входит 16 офисов (внутренних структурных подразделений), расположенных в восьми городах Челябинской области: Челябинск, Магнитогорск, Миасс, Златоуст, Снежинск, Кыштым, Сатка, Бакал. Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральной лицензии ЦБ РФ N 1376, от 22.07.2016, дата регистрации в Банке России 14.02.1991 (для кредитных организаций, зарегистрированных до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц»);
- Лицензии ЦБ РФ N 1376 на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- Лицензии ФКЦБ РФ N 075-04793-100000 от 05.03.2001 на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензии ФКЦБ РФ N 075-04801-010000 от 05.03.2001 на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензии ФКЦБ РФ N 075-04805-001000 от 05.03.2001 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- Лицензии ФКЦБ РФ N 075-04809-000100 от 28.02.2001 на осуществление депозитарной деятельности.

Банк является головной кредитной организацией банковской консолидированной группы, в которую помимо него входит дочерняя организация ООО “СНК”. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы публикуется на официальном сайте Банка в разделе “Финансовая отчетность” (<http://www.snbank.ru/otchetnost/finance/>).

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 456770, Челябинская область, г.Снежинск, ул. Васильева, д. 19.

2. Основные положения учетной политики Банка и основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка “Снежинский” АО по состоянию на 01.07.2019 года и за 6 месяцев 2019 года составлена в валюте Российской Федерации – рублях, единицы измерения – тысячи.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” (с изменениями и дополнениями), а также действующими положениями по бухгалтерскому учету и отчетности кредитных организаций.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) (форма № 0409806) по состоянию на 01.07.2019 года сформирован на основе оборотной ведомости за отчетный период и регистров синтетического учета.

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) (форма № 0409807) за 6 месяцев 2019 года сформирован на основе данных учета доходов и расходов за отчетный период путем перегруппировки и укрупнения отдельных статей.

Данные перегруппировки и укрупнения статей произведены в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 08.10.2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ” (с изменениями и дополнениями) (далее – “Указание 4927-У”).

В состав пояснительной информации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включена информация о событиях и операциях, являющихся существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

Отчетные данные единственного участника банковской группы ООО «СНК» по состоянию на 01.07.2019 г. признаны несущественными в целях расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 года № 509-П “О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп” и внутренними документами Банка.

В целях обеспечения сопоставимости данных и прозрачности предоставления информации некоторые показатели за предыдущие периоды пересчитаны с учетом изменений соответствующих методик расчета.

В таблице ниже приведены изменения в сравнительных данных бухгалтерского баланса

тыс. рублей	Суммы, отражен ные ранее	Эффект реклассифи кации	Скорректи рованные данные
Активы			
Чистая ссудная задолженность	5 763 908	19 665	5 783 573
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 382 173	(128)	2 382 045
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	128	128
Прочие активы	29 985	(19 674)	10 311
Пассивы			
Выпущенные долговые обязательства	6 011	(9)	6 002

Учетная политика и методы расчета, используемые при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют учетной политике и методам расчета, используемым и описанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, за исключением применения новых стандартов, предусмотренных МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», обязательных к применению в отношении отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года.

Все корректировки к балансовой стоимости активов и обязательств в результате применения МСФО (IFRS) 9 отражены как корректировка входящих остатков нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года.

Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2019 года, описаны ниже.

Финансовые инструменты - ключевые условия оценки. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Первоначальное признание финансовых инструментов.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость – это рыночная оценка, то есть это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных.

Классификация финансовых инструментов.

С 1 января 2019 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы учитываются в составе разных категорий. Основой для классификации являются:

- бизнес-модель, используемая Банком для управления финансовыми активами;
- характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

1. Категория «Амортизированная стоимость»

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

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

2. Категория «По справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

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

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

3. Категория «По справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Банк классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением случаев, когда применяются другие оценки:

- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- финансовые обязательства, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- договора банковской гарантии (за исключением договоров банковской гарантии, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток). После первоначального признания Банк оценивает впоследствии такой договор по наибольшей величине из (п. 4.2.1 (с) МСФО (IFRS) 9):
 - ✓ суммы оценочного резерва под убытки;
 - ✓ первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;
- обязательства по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной (за исключением обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток). После первоначального признания Банк оценивает впоследствии его по наибольшей величине из (п. 4.2.1 (d) МСФО (IFRS) 9):
 - ✓ суммы оценочного резерва под убытки;
 - ✓ первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15.

Банковские гарантии, не входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, учитываются в порядке, установленном главой 3 Положения ЦБ РФ № 605-П, при этом оценка таких банковских гарантий осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Оценка бизнес модели.

Бизнес-модель, применяемая Банком, отражает подходы к управлению объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели бизнеса. Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

В рамках классификации Банк рассматривает следующие общие классы бизнес-моделей:

- бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов;
- прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Финансовые активы, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, управляются для реализации денежных потоков путем получения предусмотренных договором платежей на протяжении срока действия инструмента.

При оценке принимается во внимание:

- частота, объемы и сроки продаж в предыдущих периодах, причины таких продаж;
- ожидания в отношении будущей деятельности по продажам.

При этом, продажи сами по себе не определяют бизнес-модель и не могут рассматриваться изолированно. Информация о прошлых продажах и ожидания в отношении будущих продаж предоставляют свидетельство того, как достигается заявленная цель управления финансовыми активами и, в частности, как реализуются денежные потоки. Банк анализирует информацию о прошлых продажах с учетом причин таких продаж и существовавших на тот момент условий по сравнению с текущими условиями.

При применении бизнес-модели финансовых активов, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, Банк предусматривает удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, даже когда имеют место продажи финансовых активов или ожидаются их продажи в будущем.

Причины возможных продаж могут быть следующими:

- финансовые активы подлежат продаже при увеличении кредитного риска по ним;
- финансовые активы подлежат продаже с целью управления концентрацией кредитного риска (без увеличения кредитного риска активов);
- другие причины.

Увеличение частоты или объемов продаж в определенный период не обязательно противоречит цели удержания финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, если Банк имеет объяснения причин таких продаж и профессиональное суждение, почему такие продажи не являются отражением изменения бизнес-модели.

Продажи могут соответствовать цели удержания финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, если продажи происходят незадолго до наступления срока погашения финансовых активов и поступления от продаж приблизительно равны оставшимся денежным потокам, предусмотренным договором.

Банк удерживает финансовые активы в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов. Данная бизнес-модель означает, что Банком принято решение, что получение предусмотренных договором денежных потоков и продажа финансовых активов являются неотъемлемыми условиями достижения цели бизнес-модели, а именно:

- управление ежедневными потребностями в ликвидности;
- поддержка определенного уровня доходности по процентам;

- обеспечение соответствия сроков действия финансовых активов срокам действия обязательств, финансируемых данными активами.

Для достижения данной цели кредитная организация планирует, как получать предусмотренные договором денежные потоки, так и продавать финансовые активы.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи финансовых активов.

Бизнес-моделью, которая приводит к оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, является бизнес-модель, в рамках которой Банк управляет финансовыми активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов, при этом Банк принимает решения на основе справедливой стоимости активов и управляет активами для реализации данной справедливой стоимости.

Основное внимание уделяется информации о справедливой стоимости и использует данную информацию для оценки доходности активов и принятия решений.

Реклассификации финансовых активов.

Исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, Банк должен реклассифицировать все затрагиваемые финансовые активы. Банк осуществляет реклассификацию перспективно с даты реклассификации. Ранее признанные прибыли, убытки (включая прибыли или убытки от обесценения) или проценты не пересчитываются.

Основания для изменения бизнес-модели.

Изменение используемой бизнес-модели осуществляется в результате внешних или внутренних изменений, которые являются значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Изменение цели бизнес-модели осуществляется до даты реклассификации.

Ситуации, не приводящие к изменению бизнес-модели.

Следующие ситуации не представляют собой изменения в бизнес-модели:

- изменение намерений в отношении определенных финансовых активов (даже в обстоятельствах значительных изменений рыночных условий);
- временное исчезновение определенного рынка для финансовых активов;
- передача финансовых активов между подразделениями, использующими различные бизнес-модели.

Первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 привело к реклассификации финансовых активов в виде дебиторской задолженности по договорам уступки права требования по кредитным договорам с отсрочкой платежа в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. На дату перехода на МСФО (IFRS) 9 критерии для классификации этих финансовых активов как в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости не удовлетворяются.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.

Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, что означает применение эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;
- финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

Вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента, включают:

- вознаграждения за подготовительную работу, полученные Банком в связи с созданием или приобретением финансового актива;

- комиссионные, полученные Банком за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае, если является вероятным, что Банк заключит конкретный кредитный договор;
- затраты на подготовительную работу, уплаченные Банку при выпуске финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

Если финансовый актив содержит договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков (например, если актив может быть погашен до наступления срока погашения или срок его действия может быть продлен), Банк оценивает предусмотренные договором денежные потоки, которые могут возникнуть как до, так и после изменения предусмотренных договором денежных потоков.

Прекращение признания финансовых инструментов.

Банк уменьшает валовую балансовую стоимость финансового актива, если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Такое событие является основанием для прекращения признания.

Модификация.

При изменении первоначальных условий финансового актива, Банк оценивает существенность изменений модифицированных денежных потоков.

Если потоки денежных средств модифицированы существенно разница между балансовой стоимостью финансового инструмента и амортизированной стоимостью, рассчитанной с учетом модифицированных денежных потоков, признается в составе прибыли или убытка.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования.

Группа применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Группа относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)» - финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» - финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни;

3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)» - обесцененные долговые финансовые инструменты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни.

Стадия 1 «Работающие активы (нормальный уровень кредитного риска)» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки,
- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» (далее – Стадия 2) включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению с величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;

- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или его дочерними или зависимыми компаниями или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка;
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;
- появление в деятельности Контрагента Банка негативных факторов (существенная просроченная задолженность перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате, наличие существенной картотеки к банковским счетам, скрытые потери и пр.);
- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

Стадия 3 «Обесцененные активы/Дефолт» (далее – Стадия 3) включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт.

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к Стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов. Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов Группа оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки. В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: индивидуальная оценка и оценка на групповой основе.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на индивидуальной основе.

Оценка резерва под обесценение кредитного портфеля на индивидуальной основе производится Банком в отношении кредитов, выданных юридическим лицам, превышающих рассчитанный уровень существенности.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по финансовому активу. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь).

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на групповой основе. Групповая оценка оценочных резервов под кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основании расчета показателей.

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировки по следующим параметрам:

- квартал выдачи ссуды (винтаж);
- цель кредита.

При этом Группа допускает введение дополнительных критериев группирования ссуд по портфелям (например, регион выдачи кредита, индивидуальные признаки заемщика, источник доходов заемщика и т.п.).

В качестве ставки дисконтирования используется эффективная ставка процента, определяемая в момент первоначального признания актива.

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера. При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства, на индивидуальной или коллективной основе.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Активы

3.1. Средства в кредитных организациях

Информация о средствах в кредитных организациях может быть представлена следующим образом:

	01.07.2019 г. тыс. рублей	01.01.2019 г. тыс. рублей
Денежные средства	249 837	386 401
Средства в Центральном Банке	311 685	270 690
обязательные резервы	(52 251)	(56 204)
Средства в кредитных организациях, в т.ч.	57 167	93 449
в банках-резидентах	56 810	92 705
в банках-нерезидентах	357	907
резерв на возможные потери по денежным средствам в кредитных организациях	-	(163)
Денежные средства, средства в Центральном Банке и кредитных организациях	566 438	694 336
Средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь (созданы резервы на возможные потери)	(3 970)	(8 455)
Резерв на возможные потери по денежным средствам в кредитных организациях	-	163
Всего денежные средства и их эквиваленты	562 468	686 044

Анализ изменения резерва на возможные потери по средствам в кредитных организациях

Ниже представлен анализ изменения величины резерва на возможные потери по средствам в кредитных организациях:

	01.07.2019 г. тыс. рублей	01.01.2019 г. тыс. рублей
Сумма резерва на возможные потери по средствам в кредитных организациях по состоянию на начало года	163	153
Корректировка резерва на возможные потери по средствам в кредитных организациях до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(163)	-
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери по средствам в кредитных организациях	-	10
Списания средств в кредитных организациях как невозможных к взысканию	-	-
Сумма резерва на возможные потери по средствам в кредитных организациях по состоянию на отчетный период	-	163

3.2. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация о чистых вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может быть представлена следующим образом:

	01.07.2019 г. тыс. рублей	01.01.2019 г. тыс. рублей
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.	12 345	9 997
облигации ДОМ.РФ	5 431	5 461
корпоративные акции	6 914	4 536

Информация о вложениях в корпоративные акции по отраслям экономики может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.07.2019 г.	Доля %	01.01.2019 г.	Доля %
Корпоративные акции:	6 914	100,0	4 536	100,0
производство и распределение нефтепродуктов, электроэнергии и газа	6 914	100,0	4 536	100,0

Оценка справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, основывается на некорректированных рыночных котировках идентичных финансовых инструментов.

3.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Информация о структуре предоставленных кредитов и чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, может быть представлена следующим образом:

	01.07.2019 г. тыс. рублей	Доля, %	01.01.2019 г. тыс. рублей	Доля, %
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	1 664 533	29,5	1 815 265	24,2
ипотечные кредиты	1 428 967	85,8	1 517 154	83,6
иные потребительские кредиты	180 137	10,8	204 906	11,3
жилищные кредиты (кроме ипотечных кредитов)	43 331	2,6	66 428	3,6
автокредиты	11 090	0,7	12 310	0,7
требования по получению процентных доходов	1 008	0,1	14 467	0,8
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе по видам экономической деятельности:	2 857 832	50,7	3 136 056	41,8
оптовая и розничная торговля	731 827	25,6	465 509	14,8
обрабатывающие производства	539 799	18,9	818 954	26,1
строительство	528 829	18,5	519 512	16,6
сельское хозяйство	425 203	14,9	388 591	12,4
операции с недвижимым имуществом, аренда	120 348	4,2	181 455	5,8
производство и распределение электроэнергии и газа	61 647	2,2	100 271	3,2
транспорт и связь	28 877	1,0	29 536	0,9
прочие	414 986	14,5	627 402	20,0
требования по получению процентных доходов	6 316	0,2	4 826	0,2
Всего кредиты юридическим и физическим лицам	4 522 365	80,2	4 951 321	66,0
Финансирование под уступку денежного требования	20 926	0,4	27 353	0,4
Требования по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	-	-	161 786	2,1
Денежные средства для расчетов по операциям на валютных и фондовых биржах	494 740	8,8	35 240	0,5
Кредиты, предоставленные банкам, в т.ч.	600 491	10,6	2 321 580	31,0
депозиты в ЦБ РФ	600 000	99,9	2 320 000	97,4
требования по получению процентных доходов	491	0,1	1 580	2,6
Всего ссудная задолженность (до вычета резерва)	5 638 522	100,0	7 497 280	100,0
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 307 077)		(1 713 707)	
Всего чистая ссудная задолженность	4 331 445		5 783 573	

Анализ изменения резерва на возможные потери по ссудам

Ниже представлен анализ изменения величины резерва на возможные потери по кредитам, выданным банкам, физическими лицам, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:

	01.07.2019 г. тыс. рублей	01.01.2019 г. тыс. рублей
Сумма резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на начало года	1 712 499	1 834 726
Корректировка резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на начало года	(209 806)	-
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери по ссудам	(22 140)	(108 245)
Списания средств в кредитных организациях как невозможных к взысканию	(173 476)	(12 774)
Сумма резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на отчетный период	1 307 077	1 713 707

3.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Информация о чистых вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, может быть представлена следующим образом:

	01.07.2019 г. тыс. рублей	01.01.2019 г. тыс. рублей
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч.	4 066 688	-
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 570 402	-
корпоративные облигации	1 294 064	-
облигации кредитных организаций	100 701	-
еврооблигации Российской Федерации	66 070	-
облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	35 451	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	-	2 382 045
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	2 143 963
корпоративные облигации	-	168 195
еврооблигации Российской Федерации	-	69 887

Оценка справедливой стоимости данных долговых ценных бумаг основывается на некорректированных рыночных котировках идентичных финансовых инструментов.

3.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

Информация о чистых вложениях в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) и в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, может быть представлена следующим образом:

	01.07.2019 г. тыс. рублей	01.01.2019 г. тыс. рублей
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), в т.ч.	146 332	-
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	146 332	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в т.ч.	-	144 751
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	144 751

3.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Информация об инвестициях в дочерние и зависимые организации может быть представлена следующим образом:

	01.07.2019 г. тыс. рублей	01.01.2019 г. тыс. рублей
Инвестиции в дочерние и зависимые организации, в т.ч.	128	128
средства, внесенные в уставные капиталы организаций - резидентов	1 000	1 000
средства, внесенные в уставные капиталы организаций – нерезидентов	128	128
резерв на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации	(1 000)	(1 000)

Анализ изменения резерва на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации

Ниже представлен анализ изменения величины резерва на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации:

	01.04.2019 г. тыс. рублей	01.01.2019 г. тыс. рублей
Сумма резерва на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации по состоянию на начало года	1 000	800
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации	-	200
Списание инвестиций в дочерние и зависимые организации как невозможных к взысканию	-	-
Сумма резерва на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации по состоянию на отчетный период	1 000	1 000

3.7. Основные средства

Информация об основных средствах, нематериальных активах, материальных запасах и сформированных по ним резервах может быть представлена следующим образом:

	01.07.2019 г. тыс. рублей	01.01.2019 г. тыс. рублей
Основные средства по фактическим затратам	404 790	416 273
Накопленная амортизация	(156 793)	(154 976)
Балансовая стоимость основных средств	247 997	261 297
Материальные запасы	2 556	2 370
Нематериальные активы по фактическим затратам	2 827	2 633
Накопленная амортизация	(1 447)	(1 178)
Балансовая стоимость нематериальных активов	1 380	1 455
Всего основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	251 933	265 122

3.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи, и сформированных по ним резервах может быть представлена следующим образом:

	01.07.2019 г. тыс. рублей	01.01.2019 г. тыс. рублей
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16 543	19 101
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	-	(41)
Всего долгосрочных активов, предназначенных для продажи	16 543	19 060

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой недвижимость, земельные участки, приобретенные, главным образом, в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога.

Справедливая стоимость активов, предназначенных для продажи, определяется на основе рыночных данных. В рамках проведения оценки используется сравнительный метод. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение года.

Анализ изменения резерва на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи

Ниже представлен анализ изменения величины резерва на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи:

	01.07.2019 г. тыс. рублей	01.01.2019 г. тыс. рублей
Сумма резерва на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи по состоянию на начало года	41	4
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	(41)	37
Списание долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-
Сумма резерва на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи по состоянию на отчетный период	-	41

3.9. Прочие активы

Информация о прочих активах и сформированных по ним резервах может быть представлена следующим образом:

	01.07.2019 г. тыс. рублей	01.01.2019 г. тыс. рублей
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 858	3 128
Расчеты по налогам и сборам	1 766	1 489
Требования по уплате комиссии	852	-
Расчеты по отдельным операциям	229	330
Расходы будущих периодов	-	766
Расчеты с прочими дебиторами	20 474	22 545
Резерв на возможные потери	(18 830)	(17 947)
Всего прочие активы за вычетом резерва	9 349	10 311

Анализ изменения резерва на возможные потери по прочим активам

Ниже представлен анализ изменения величины резерва на возможные потери по прочим активам:

	01.07.2019 г. тыс. рублей	01.01.2019 г. тыс. рублей
Сумма резерва на возможные потери по прочим активам по состоянию на начало года	17 947	35 208
Корректировка резерва на возможные потери по прочим активам по состоянию на начало года	1 127	-
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери по прочим активам	(222)	(13 002)
Списания прочих активов как невозможных к взысканию	(22)	(4 259)
Сумма резерва на возможные потери по прочим активам по состоянию на отчетный период	18 830	17 947

Обязательства

3.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Информация о средствах клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, может быть представлена следующим образом:

	01.07.2019 г. тыс. рублей	01.01.2019 г. тыс. рублей
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости в т.ч.	7 237 477	7 597 239
средства кредитных организаций	-	-
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 237 477	7 597 239

Информация о средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями, может быть представлена следующим образом:

	01.07.2019 г. тыс. рублей	01.01.2019 г. тыс. рублей
Средства юридических лиц, в т.ч.	1 599 360	2 083 663
средства на расчетных счетах юридических лиц	990 568	1 229 611
депозиты юридических лиц	608 792	854 052
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т.ч.	5 638 117	5 513 576
срочные вклады	4 846 778	4 765 937
остатки на счетах пластиковых карт и вклады до востребования	652 999	621 529
остатки на счетах индивидуальных предпринимателей	138 340	126 110
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 237 477	7 597 239

3.11. Выпущенные долговые ценные бумаги

Информация о выпущенных долговых ценных бумагах может быть представлена следующим образом:

	01.07.2019 г. тыс. рублей	01.01.2019 г. тыс. рублей
Выпущенные долговые ценные бумаги, в т.ч.	-	6 002
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.	-	6 002
выпущенные векселя	-	6 002

3.12. Прочие обязательства

Информация о прочих обязательствах может быть представлена следующим образом:

	01.07.2019 г. тыс. рублей	01.01.2019 г. тыс. рублей
Расчеты по налогам и сборам	24 399	7 665
Незавершенные расчеты	6 372	13 565
Резерв по обязательствам некредитного характера	1 520	701
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	332	2 041
Доходы будущих периодов	-	776
Расчеты с прочими кредиторами	38 991	33 997
Всего прочие обязательства	71 614	58 745

Анализ изменения резерва по условным обязательствам некредитного характера

Ниже представлен анализ изменения величины резерва по обязательствам некредитного характера:

	01.07.2019 г. тыс. рублей	01.01.2019 г. тыс. рублей
Сумма резерва по условным обязательствам некредитного характера по состоянию на начало года	701	53
Чистое создание (восстановление) резерва по условным обязательствам некредитного характера	857	701
Выплаты по условным обязательствам некредитного характера	(38)	(53)
Сумма резерва по условным обязательствам некредитного характера по состоянию на отчетный период	1 520	701

В отчетном периоде Банк не участвовал в судебных разбирательствах, по результатам которых вероятно получение существенных убытков, способных повлиять на финансовую устойчивость Банка.

3.13. Собственный капитал

Информация о структуре собственного капитала приведена в нижеследующей таблице:

	01.07.2019 г. тыс. рублей	01.01.2019 г. тыс. рублей
Средства акционеров	20 000	20 000
Эмиссионный доход	240 000	240 000
Резервный фонд	3 000	3 000
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	37 231	(170 364)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	54 533	-
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 435 794	1 162 556
Неиспользованная прибыль за отчетный период	180 215	290 296
Всего источников собственных средств	1 970 773	1 545 488

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 40 000 246 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – пятьдесят копеек.

Согласно решению годового общего собрания акционеров Банка общий размер начисленных и выплаченных по итогам 2018 года дивидендов составил 35 600 тыс. рублей (2017 год: 42 800 тыс. рублей). Размер начисленных и выплаченных по итогам 2018 года дивидендов в расчете на акцию составил 0,89 рублей (2017 год: 1,07 рублей).

3.14. Внебалансовые обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах Банка и сформированных по ним резервах приведена в нижеследующей таблице.

тыс. рублей	01.07.2019 г.		01.01.2019 г.	
	Внебалансовые обязательства	Резерв на возможные потери	Внебалансовые обязательства	Резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	694 030	272 031	557 891	249 680
Обязательства по поставке денежных средств	459 635	-	40	-
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	38 274	-	67 295	-
Всего безотзывные обязательства	1 191 939	272 031	625 226	249 680
Выданные гарантии и поручительства	34 605	9 386	90 683	48 051
Условные обязательства некредитного характера	1 937	-	2 462	-
Всего внебалансовые обязательства	1 228 481	281 417	718 371	297 731

Анализ изменения резерва на возможные потери по небалансовым обязательствам

Ниже представлен анализ изменения величины резерва на возможные потери по небалансовым обязательствам:

	01.07.2019 г. тыс. рублей	01.01.2019 г. тыс. рублей
Сумма резерва на возможные потери по небалансовым обязательствам по состоянию на начало года	297 731	307 105
Корректировка резерва на возможные потери по небалансовым обязательствам по состоянию на начало года	19 523	-
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери по небалансовым обязательствам	(35 837)	(9 374)
Сумма резерва на возможные потери по прочим активам по состоянию на отчетный период	281 417	297 731

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Процентные доходы

Информация о процентных доходах может быть представлена следующим образом:

	6 мес. 2019 г. тыс. рублей	6 мес. 2018 г. тыс. рублей
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях, в т.ч.	44 933	45 524
в Банке России	44 930	45 169
в банках-резидентах	3	355
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	247 203	303 209
юридическим лицам	142 384	179 840
физическим лицам	104 819	123 369
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	137 889	100 226
Всего процентных доходов	430 025	448 959

4.2. Процентные расходы

Информация о процентных расходах может быть представлена следующим образом:

	6 мес. 2019 г. тыс. рублей	6 мес. 2018 г. тыс. рублей
Процентные расходы по привлеченным средствам от кредитных организаций, в т.ч.	-	-
от Банка России	-	-
от банков-резидентов	-	-
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций), в т.ч.	(180 744)	(179 956)
по вкладам и остаткам на счетах физических лиц	(148 308)	(155 314)
по депозитам и остаткам на счетах юридических лиц	(32 436)	(24 642)
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам, в т.ч.	(9)	(1 537)
по векселям	(9)	(813)
по сберегательным сертификатам	-	(724)
Всего процентных расходов	(180 753)	(181 493)

4.3. Комиссионные доходы и расходы

Информация о комиссионных доходах и расходах может быть представлена следующим образом:

	6 мес. 2019 г. тыс. рублей	6 мес. 2018 г. тыс. рублей
Комиссионные доходы, в т.ч.	76 949	77 683
комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	41 749	42 544
комиссии за осуществление переводов денежных средств	30 421	27 672
комиссии за открытие и ведение банковских счетов	2 134	2 266
комиссии за выдачу гарантий и поручительств	640	3 355
прочие комиссии	2 005	1 846
Комиссионные расходы, в т.ч.	(29 866)	(24 711)
комиссии за услуги по переводам денежных средств	(21 016)	(16 293)
комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(2 482)	(2 574)
комиссии за проведение операций с валютными ценностями	(113)	(117)
прочие комиссии	(6 255)	(5 727)
Чистый комиссионный доход	47 083	52 972

4.4. Прочие операционные доходы

Информация о прочих операционных доходах может быть представлена следующим образом:

	6 мес. 2019 г. тыс. рублей	6 мес. 2018 г. тыс. рублей
Прочие операционные доходы, в т.ч.	211 215	24 379
доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	187 239	665
доходы от переоценки предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 349	-
доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	4 927	3 764
доходы от сдачи имущества в аренду и реализации имущества	1 894	1 293
прочие доходы	5 806	18 657

4.5. Операционные расходы

Информация об операционных расходах может быть представлена следующим образом:

	6 мес. 2019 г. тыс. рублей	6 мес. 2018 г. тыс. рублей
Операционные расходы, в т.ч.	(291 830)	(159 010)
расходы от переоценки предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(143 164)	-
заработная плата и связанные с ней выплаты	(92 109)	(99 362)
расходы по аренде имущества	(11 301)	(12 235)
расходы по содержанию имущества	(10 483)	(12 799)
расходы по страхованию	(8 731)	(7 785)
амортизационные отчисления	(6 273)	(7 032)
расходы по охране	(6 151)	(6 334)
расходы на связь и телекоммуникационные услуги	(3 307)	(3 401)
расходы от выбытия имущества (в том числе по долгосрочным активам, предназначенным для продажи)	(1 213)	(44)
расходы на аудит, рейтинговое обслуживание, консалтинг	(351)	(395)
расходы на рекламу	(122)	(227)
прочие расходы	(8 625)	(9 396)

4.6. Возмещение (расход) по налогам

Информация о возмещении (расходах) по налогам может быть представлена следующим образом:

	6 мес. 2019 г. тыс. рублей	6 мес. 2018 г. тыс. рублей
Возмещение (расход) по налогам, в т.ч.	(52 211)	(57 990)
налог на прибыль	(51 444)	(72 114)
уменьшение (увеличение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	5 212	20 687
налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	(5 979)	(6 563)

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков содержит информацию, предусмотренную Указанием Банка России от 08.10.2018 N4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» для банков с универсальной лицензией.

6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Информация о сумме дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода, а также сумме дивидендов в расчете на акцию приведена в п.п. 3.13 данной пояснительной информации.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.07.2019 г. и 01.07.2018 г. в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствовали остатки, недоступные для использования Банком.

8. Операции со связанными сторонами

Операция со связанной стороной - передача ресурсов, услуг или обязательств между отчитывающимся предприятием и связанной с ним стороной, независимо от того, взимается ли при этом плата.

Понятие "связанные стороны", определены международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации.

Операции с акционерами Группы, членами Наблюдательного Совета и Правления

По состоянию на 01.07.2019 г. и 01.01.2019 г. остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с акционерами группы, членами Наблюдательного Совета и Правления составили:

	01.07.2019 г. тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	01.01.2019 г. тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
АКТИВЫ				
Чистая ссудная задолженность	2 938	10,6	2 406	11,4
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	69 363	6,0	52 586	5,4

Доходы и расходы, включенные в отчет о финансовых результатах, по операциям с членами Наблюдательного Совета и Правления за 6 месяцев 2019 и 6 месяцев 2018 года составили:

	6 мес. 2019 г. тыс. рублей	6 мес. 2018 г. тыс. рублей
Процентные доходы	101	10
Процентные расходы	(1 169)	(1 033)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15	70

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают близких родственников акционеров, оказывающих значительное влияние на Банк, членов Правления и Наблюдательного Совета, а также компании, которые контролируются акционерами, оказывающими значительное влияние на Банк, членами Наблюдательного Совета и Правления, их ближайшими родственниками, а также предприятия, ведущие с Банком совместную предпринимательскую деятельность.

По состоянию на 01.07.2019 г. и 01.01.2019 г. остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

тыс. рублей	01.07.2019 г. тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	01.01.2019 г. тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
АКТИВЫ				
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	100 264	2,2	60 914	2,8
Вклады физических лиц	38 749	5,2	25 158	6,2

Доходы и расходы, включенные в отчет о финансовых результатах, по операциям с прочими связанными сторонами за 6 месяцев 2019 и 6 месяцев 2018 года составили:

тыс. рублей	6 мес. 2019 г. тыс. рублей	6 мес. 2018 г. тыс. рублей
Процентные доходы	-	4 427
Процентные расходы	(892)	(1 356)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	20	27
Комиссионные доходы	720	1 681
Прочие операционные доходы	-	52

Председатель Правления



Ф.А. Богданчиков

Главный бухгалтер



Е.Л. Ульянова



08.08.2019 г.