

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
за 1 полугодие 2019 года**

Содержание	Стр.
1. Общая информация об АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	3
2. Основные виды деятельности	4
3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики	5
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	12
4.1. Денежные средства и их эквиваленты, средства в банках и других финансовых институтах	12
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13
4.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14
4.4. Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости	15
4.5. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	16
4.6. Основные средства, материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20
4.7. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	22
4.8. Нематериальные активы	23
4.9. Прочие активы	24
4.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	25
Средства кредитных организаций	25
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26
4.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26
4.12. Выпущенные долговые ценные бумаги	26
4.13. Прочие обязательства	27
4.14. Анализ активов и обязательств по срокам погашения	28
4.15. Анализ активов и обязательств по видам валют	30
5. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка	31
6. Внебалансовые обязательства	32
7. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	32
8. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала	34
9. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	35
10. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости	39
11. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	43
12. Сведения о судебных разбирательствах	43
13. Операционные сегменты	43
14. Информация об операциях со связанными сторонами	44
15. Информация о системе оплаты труда	46

1. Общая информация об АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» акционерное общество (АО АКБ «НОВИКОМБАНК») (далее – Банк, НОВИКОМБАНК) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года.

Реквизиты НОВИКОМБАНК:

Корреспондентский счет № 30101810245250000162 в ГУ Банка России по ЦФО

БИК 044525162

ИНН 7706196340

КПП 770601001

ОГРН 1027739075891

Место нахождения на 01.07.2019 г.: 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, 50/1, стр.1.

Место нахождения головного офиса Банка: 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, 50/1, стр.1.

По состоянию на 01.07.2019 года Банк имеет:

- филиал в г. Ростове-на-Дону, расположенный по адресу: 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Красноармейская, д.170/84. Филиалом открыт дополнительный офис в г. Таганроге, расположенный по адресу: 347922, Ростовская обл., г. Таганрог, пер. Гарибальди, д. 24;
- филиал в г. Нижнем Новгороде, расположенный по адресу: 603024, г. Нижний Новгород, ул. Белинского, д. 61. Филиалом открыт операционный офис в г. Казани, расположенный по адресу: 420080, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Волгоградская, д. 18, пом. 1101;
- филиал в г. Тольятти, расположенный по адресу: 445051, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Маршала Жукова, д. 8. Филиалом открыт дополнительный офис в г. Самаре, расположенный по адресу: 443001, г. Самара, ул. Садовая, д. 219;
- филиал в г. Санкт-Петербурге, расположенный по адресу: 190000, г. Санкт-Петербург, Конногвардейский бульвар, д. 3, лит. А.;
- 3 дополнительных офиса: «Центральный», расположенный по адресу: 119048, г. Москва, ул. Усачёва, д. 24; «Жуковский», расположенный по адресу: 140180, Московская область, г. Жуковский, ул. Жуковского, д. 1, корп. 30; «Якиманка», расположенный по адресу: 119180, г. Москва, Якиманская набережная, д.2);
- операционный офис в г. Туле по адресу: 300028, г. Тула, ул. 9-го мая, д. 1;
- операционный офис в Калуге по адресу: 248000, Калужская область, г. Калуга, ул. Луначарского, д.9/2;
- операционный офис в г. Екатеринбурге по адресу: 620014, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Малышева, д. 19.

В июле 2019 года открыт новый операционный офис АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в городе Пермь.

Банк осуществляет банковские операции на основании и в соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций от 20 ноября 2014 года № 2546, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ).

Лицензией ЦБ РФ от 20 ноября 2014 года № 2546 Банку предоставлено право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, осуществление иных

операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и осуществляет брокерскую деятельность в соответствии с лицензией Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг (далее - ФКЦБ России) от 25 февраля 2003 года № 177-06439-100000, дилерскую деятельность в соответствии с лицензией ФКЦБ России от 25 февраля 2003 года № 177-06443-010000, депозитарную деятельность в соответствии с лицензией ФКЦБ России от 25 февраля 2003 года № 177-06450-000100, деятельность по управлению ценными бумагами в соответствии с лицензией Федеральной службы по финансовым рынкам от 29 апреля 2010 года № 177-13074-001000.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 2 декабря 2004 года под номером 254.

В состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших в период с 01.01.2019 по 30.06.2019.

2. Основные виды деятельности

С момента своего основания в 1993 году и до сегодняшнего дня основным направлением деятельности НОВИКОМБАНКА является финансовая поддержка реального сектора российской экономики. Твердо следуя данной политике, Банк постоянно укрепляет свои позиции в национальном финансовом секторе.

Клиентская политика НОВИКОМБАНКА ориентирована на предоставление его клиентам высокотехнологичных банковских услуг на всех сегментах финансового рынка. Основной стратегической целью является его развитие как опорного Банка российской промышленности, ориентированного на комплексное обслуживание предприятий реального сектора экономики, авиации, автомобильного производства и высоких технологий.

Клиентская работа Банка развивается в направлении комплексного охвата потребностей в банковском обслуживании ключевых клиентов, как традиционных – промышленных групп и корпораций, так и их поставщиков и подрядчиков. Розничный бизнес фокусируется на сотрудниках корпоративных клиентов.

В качестве приоритетов развития клиентской работы Банк определяет:

- предоставление полного набора банковских продуктов и услуг клиентам-юридическим лицам, развитие кросс-продаж с розничным блоком и блоком Private Banking, расширение и повышение технологичности услуг физическим лицам – сотрудникам корпоративных клиентов;
- обеспечение доступности банковских услуг через развитие дистанционных каналов продаж и региональную сеть;
- развитие уникальных для корпоративных клиентов продуктов и услуг.

Корпоративным клиентам Банк предлагает следующие продукты:

- Кредитные продукты, в том числе кредиты, овердрафты, кредитные линии;
- Документарные операции, включая гарантии, аккредитивы, инкассо;
- Проектное и инвестиционное финансирование;
- Расчетно-кассовое обслуживание, в том числе дистанционное на базе системы «Банк-клиент»;
- Обслуживание расчетов по внешнеэкономическим контрактам клиентов, торговое и структурное финансирование внешнеторговых операций;
- Финансирование клиентов в форме организации синдицированных кредитов и облигационных займов;
- Полный спектр операций с ценными бумагами, включая финансирование под залог ценных бумаг, выпуск/погашение векселей Банка, брокерское обслуживание;
- Размещение свободных денежных средств;
- Управление денежными средствами Пула счетов;
- Казначейское обслуживание в рамках услуги «Расчетный Центр Корпорации».

Физическим лицам Банк предлагает:

- Размещение денежных средств в виде срочных вкладов в рублях и в иностранной валюте с возможностью пополнения и/или частичного снятия денежных средств;
- Кредитные продукты, в том числе потребительские кредиты, ипотечные кредиты, овердрафты, кредитные карты с беспроцентным периодом кредитования;
- Выпуск и обслуживание банковских карт;
- Брокерское и депозитарное обслуживание по операциям с ценными бумагами;
- Осуществление безналичных переводов денежных средств в рублях и иностранной валюте;
- Предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек в специально оборудованном хранилище, в том числе при проведении сделок с недвижимостью;
- Доверительное управление и другие услуги.

Финансовым институтам Банк предлагает:

- Расчетное обслуживание в рублях, СКВ и любых валютах стран СНГ;
- Организацию синдицированных кредитов для банков стран СНГ;
- Финансирование российского экспорта под покрытие ЭКСАР;
- Финансирование экспортно-импортных контрактов клиентов банков-партнеров на комфортных условиях;
- Разнообразные Казначейские операции;
- Банкнотные операции.

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2019 года и заканчивающийся 30 июня 2019 года, по состоянию на 01 июля 2019 года.

Публикуемые формы отчетности составлены в соответствии с Указанием Банка России от 8.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4927-У). Единицей измерения показателей отчетности является тысяча рублей.

Раскрытие Банком информации о своей деятельности осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, включая пояснительную информацию, размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.novikom.ru/>.

Бухгалтерский учет осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение № 579-П), а также в соответствии с другими нормативными актами Банка России, внутрибанковскими регламентами и положениями, Учетной Политикой Банка, утвержденной на 2019 год.

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми внутренними структурными подразделениями Банка.

Учетная политика сформирована на базе основных принципов и качественных характеристиках бухгалтерского учета, в том числе принципе непрерывности деятельности, большей готовности к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, признания приоритета содержания над формой.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Бухгалтерский учет операций ведется в национальной валюте Российской Федерации (в рублях и копейках). Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте/учетных единицах массы драгоценных металлов и в рублях. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте/учетных единицах массы драгоценных металлов в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты/массы металла на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты/учетную цену массы металла по отношению к рублю.

Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления.

Банк производит начисление резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П. При оценке достаточности резерва учитываются текущие экономические условия, сроки погашения ссудной задолженности, исторический опыт списания, кредитоспособность клиентов и изменения условий осуществления платежей. Корректировки размера резерва могут производиться в связи с изменениями экономической и отраслевой ситуации или финансового положения отдельных заемщиков.

Банк производит начисление резервов на возможные потери по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П. При оценке достаточности резерва учитываются текущие экономические условия, сроки погашения дебиторской задолженности, исторический опыт списания, кредитоспособность эмитентов ценных бумаг, контрагентов, принципалов и изменения условий осуществления платежей. Корректировки размера резерва могут производиться в связи с изменениями экономической и отраслевой ситуации или финансового положения отдельных эмитентов, контрагентов, принципалов.

Новые учетные положения:

На 2019 год приказом по Банку от 27.12.2018 № 369 утверждена новая редакция Учетной политики, вступающая в силу с 01 января 2019 года.

С 01 января 2019 года стали обязательными к применению требования Положений Банка России № 604-П, 605-П и 606-П (далее - новые Положения ЦБ РФ) и других нормативных документов Банка России при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, разработанные с учетом требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

С 01 мая 2019 вступили в силу Изменения № 2 в Учетную политику Банка в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 28 февраля 2019 № 5087-У «О внесении изменений в Положение № 579-П» и Положения Банка России от 28.02. 2019 № 677-П.

С 01 июня 2019 вступили в силу Изменения № 3 в Учетную политику Банка в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 28.02.2019 № 5087-У «О внесении изменений в Положение № 579-П».

Данные требования является неотъемлемой частью Учетной политики в целях бухгалтерского учета и разработаны на основании:

- Положения № 579-П;
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее - Положение № 604-П);
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее - Положение № 605-П);
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее - Положение № 606-П);

- Положения Банка России от 21 ноября 2017 года № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования» (далее - Положение № 617-П);
- Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П);
- Положения Банка России от 28.02.2019 № 677-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований»;
- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (Приказ Минфина России от 27.06.2016 № 98н);
- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приказ Минфина России от 28.12.2015 № 217н).

Новые Положения ЦБ РФ № 604-П, 605-П и 606-П разработаны на основе МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

(а) Классификация и оценка

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Банком для управления активом; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью

- i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- ii) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).
- iii) если неприменим ни пункт i), ни пункт ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Банк рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора.

(б) Обесценение

В дополнение к действующим Положениям Банка России № 590-П и № 611-П Банку необходимо рассчитывать сумму ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) для отражения корректировки резервов под возможные потери согласно новым Положениям ЦБ РФ № 604-П, № 605-П, № 606-П и МСФО (IFRS) 9.

С 1 января 2019 года Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем ссудам 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»).

Резерв под 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, резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк утвердил политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа

изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента.

(с) Влияние перехода на новые Положения ЦБ РФ и МСФО (IFRS) 9.

В таблицах 1, 2, 3 представлено влияние вступления в силу положений Банка России № 604-П, № 605-П, № 606-П и МСФО (IFRS) 9 на бухгалтерский баланс по состоянию на 01 января 2019 года, включая эффект от применения модели ожидаемых кредитных убытков МСФО (IFRS) 9.

В Таблице 1 приводится сверка балансовой стоимости согласно положениям Банка России и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года.

Таблица 1
тыс. руб.

Категория	Оценка согласно положениям ЦБ РФ до введения изменений	Переклассификация	ОКУ	Признание финансовых инструментов по амортизированной стоимости	Корректировка на рыночность	Учет процентов по ссудам 4-5 КК	Прочее	Категория	Сумма
АКТИВЫ									
Денежные средства	1 485 049							Денежные средства	1 485 049
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	17 273 856							Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	17 273 856
Обязательные резервы	3 176 521							Обязательные резервы	3 176 521
Средства в кредитных организациях	8 679 743							Средства в кредитных организациях	8 679 743
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	178	15 172						Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 350
Чистая ссудная задолженность	291 553 244		-2 423 979		-1 083 116			Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	288 046 149
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	79 490 032	-15 172						Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	79 474 860
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0							Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0
Требования по текущему налогу на прибыль	1 288 911							Требования по текущему налогу на прибыль	1 288 911
Отложенный налоговый актив	0							Отложенный налоговый актив	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 851 515							Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 851 515
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	31 270							Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	31 270
Прочие активы	249 346		-367 131			423 094		Прочие активы	305 309
ВСЕГО АКТИВОВ	408 903 144							ВСЕГО АКТИВОВ	405 452 012
ПАССИВЫ									
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0							Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0
Средства кредитных организаций	9 109 706							Средства кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости	9 109 706
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:	363 388 964				391 699			Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	363 780 663
в том числе вклады (средства) физических лиц с учетом индивидуальных предпринимателей	25 519 587				-1 069			Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	25 518 518

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0						Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
Выпущенные долговые обязательства	1 080 971				-976		Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 079 995
Обязательства по текущему налогу на прибыль	6 961						Обязательства по текущему налогу на прибыль	6 961
Отложенное налоговое обязательство	0						Отложенное налоговое обязательство	0
Прочие обязательства	1 368 914						Прочие обязательства	1 368 914
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 116 929		-186 785				Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	930 144
Всего обязательства	376 072 445						Всего обязательств	376 276 383
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-9 100					8 598	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-502

В Таблицах 2 и 3 представлено влияние перехода на новые положения Банка России №604-П, №605-П, №606-П и МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль.

Таблица 2
тыс. руб.

	Резервы и нераспределенная прибыль
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток без учета применения новых положений Банка России и МСФО (IFRS) 9, на 31 декабря 2018 года	4 848 585
Признание корректировки РВП до резерва ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-2 791 110
Признание корректировки РВП до резерва ОКУ по финансовым активам, оцениваемым согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0
Признание финансовых инструментов по амортизированной стоимости	0
Корректировка на рыночность	-1 473 839
Прочее	601 381
Влияние на НРП и капитал	-3 663 568
Входящий остаток, пересчитанный с учетом применения новых положений Банка России и МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года	1 185 017

Таблица 3
тыс. руб.

	Резервы на возможные потери, начисленные в соответствии с положениями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2018 года	Корректировка РВП до резерва ОКУ согласно новым положениям ЦБ РФ	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01 января 2019 года
Средства в кредитных организациях	4 400	0	4 400
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	27 485 122	2 423 979	29 909 101
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	48 988	0	48 988
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	29 474	0	29 474
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	900	0	900
Прочие активы	238 529	367 131	605 660
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 116 929	-186 785	930 144

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты, средства в банках и других финансовых институтах

Денежные средства и их эквиваленты

	на 01 июля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Денежные средства	1 885 445	1 485 049
Корреспондентский счет в Центральном Банке Российской Федерации	26 744 330	14 097 335
Всего денежных средств и их эквивалентов	28 629 775	15 582 384

Средства в банках и других финансовых институтах

	на 01 июля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Счета типа «НОСТРО»		
Российские банки	5 941 730	6 357 365
Банки нерезиденты	880 485	1 170 004
Биржи	65 193	1 156 774
Резерв на возможные потери	(3 366)	(4 400)
Всего счетов типа «НОСТРО»	6 884 042	8 679 743

Обязательные резервы, депонированные в Банке России, на 01.07.2019 составляют 4 073 131 тыс. руб. (на 01.01.2019: 3 176 521 тыс. руб.).

Анализ изменения резерва на возможные потери по средствам в банках и других финансовых институтах

	на 01 июля 2019 года тыс. рублей	на 01 июля 2018 года тыс. рублей
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало периода	4 400	3 087
чистое создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода	(1 034)	147
Величина резерва на конец периода по состоянию на 30 июня	3 366	3 234

Денежные средства и их эквиваленты, средства в банках и других финансовых институтах в разрезе стран

за вычетом резервов	на 01 июля 2019 года тыс. рублей	на 01 июля 2019 года доля, %
Российская Федерация (РФ)	34 633 745	87,2
Страны СНГ (кроме РФ)	372 360	5,4
Страны ОЭСР	273 088	4,0
Прочие	234 624	3,4
Всего денежных средств и их эквивалентов, средств в банках и других финансовых институтах в разрезе стран	35 513 817	100

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

	на 01 июля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Корпоративные облигации российских банков	0	0
Акции российских банков	0	0
Акции российских компаний	3 323	178
Акции прочих нерезидентов	0	0
Прочее участие Банка	51 695	0
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 018	178
Резерв на возможные потери	48 888	0
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 130	178

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе секторов экономики

	на 01 июля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Финансовые услуги	5 729	0
Энергетика	401	178
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе секторов экономики	6 130	178

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе стран размещения

	на 01 июля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Российская Федерация	402	178
Страны ОЭСР	5 728	0
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе стран размещения	6 130	178

Информация об ожидаемых сроках погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в пояснении 4.14.

Информация в разрезе видов валют представлена в пояснении 4.15.

По состоянию на 01.07.2019 сумма начисленного купонного дохода по данным финансовым активам равна нулю.

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

	на 01 июля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка		
Облигации Банка России	50 604 250	61 154 286
Облигации Правительства РФ	0	11 656 831
Корпоративные облигации российских банков	5 002 704	5 422 346
Корпоративные облигации российских компаний	195 491	1 238 752
Корпоративные облигации иностранных банков	1 856	2 745
Корпоративные облигации иностранных компаний	0	0
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	0	0
Акции российских банков	0	10 000
Акции российских компаний	0	51 253
Акции иностранных компаний	0	2 807
Итого активов, находящихся в собственности Банка	55 804 301	79 539 020
Участие в дочерних и зависимых обществах	0	0
Резерв на возможные потери	0	48 988
Всего активов, находящихся в собственности и прочие инвестиции в организации	55 804 301	79 490 032
Ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам РЕПО		
Облигации Правительства РФ	0	0
Всего финансовых активов, обремененных залогом по сделкам РЕПО	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	55 804 301	79 490 032

Информация о кредиторской задолженности по сделкам РЕПО представлена в пояснении 4.10.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе секторов экономики

	на 01 июля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Финансовые услуги	55 608 810	66 594 449
Энергетика	98 293	406 385
Транспорт	97 198	97 208
Российские государственные и муниципальные облигации	0	11 656 831
Добывающая, химическая промышленность и металлургия	0	735 159
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе секторов экономики	55 804 301	79 490 032

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе стран размещения

	на 01 июля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Российская Федерация	52 781 209	75 873 955
Страны ОЭСР	3 021 236	3 613 332
Страны не ОЭСР	1 856	2 745
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе стран размещения	55 804 301	79 490 032

Информация об ожидаемых сроках погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена в пояснении 4.14.

Информация в разрезе видов валют представлена в пояснении 4.15.

По состоянию на 01.07.2019 сумма начисленного купонного дохода по данным финансовым активам составляет 740 074 тыс. рублей.

4.4. Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости

	на 01 июля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка		
Облигации Правительства РФ	0	0
Корпоративные облигации российских банков	0	0
Корпоративные облигации российских компаний	29 474	29 474
Корпоративные облигации иностранных банков	0	0
Корпоративные облигации иностранных компаний	0	0
Облигации местных органов власти, муниципальные облигации	0	0
Всего ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка	29 474	29 474
Резерв на возможные потери	(29 474)	(29 474)
Активы, находящиеся в собственности Банка	0	0
 Ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	 0	 0
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0

Ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО», отсутствовали.

При переходе на новые Положения ЦБ РФ и МСФО 9 по состоянию на 01.01.2019 Банк переклассифицировал ценные бумаги из статьи «Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в статью «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в сумме 15 172 тыс. руб.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости, в разрезе категорий качества

	на 01 июля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
до вычета резерва		
1 категория качества	0	00
2 категория качества	0	0
3 категория качества	0	0
4 категория качества	0	0
5 категория качества	29 474	29 474
Всего финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в разрезе категорий качества	29 474	29 474

Финансовые активы, включенные в 5 категорию качества, являются просроченными свыше одного года и под них создан 100% резерв на возможные потери.

Информация об ожидаемых сроках погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена в пояснении 4.14.

Информация в разрезе видов валют представлена в пояснении 4.15.

По состоянию на 01.07.2019 сумма начисленного просроченного купона по данным финансовым активам составляет 1 907 тыс. рублей.

4.5. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	на 01 июля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Кредиты, депозиты, предоставленные банкам	38 198 457	42 071 869
Кредиты, выданные юридическим лицам	302 600 149	275 097 521
Кредиты, выданные физическим лицам	2 471 701	1 868 976
Всего кредитов	343 270 307	319 038 366
Резерв на возможные потери	(28 109 346)	(27 485 122)
Корректировки резервов на возможные потери МСФО (IFRS) 9	(2 469 172)	-
Чистая ссудная задолженность	312 691 789	291 553 244

Анализ изменения резерва на возможные потери

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало периода	27 485 122	19 588 122
Корректировки резервов на возможные потери МСФО (IFRS) 9		x
Задолженность, списанная в течение периода как безнадежная к взысканию	(5 042)	(86 308)
Чистое создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода (Положения 590-П и 611-П)	629 266	7 983 308
Корректировки резервов на возможные потери МСФО (IFRS) 9	2 469 172	x
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец периода 30.06.2019	30 578 518	27 485 122

Кредиты, депозиты, предоставленные банкам

	на 01 июля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Банку России	5 004 110	25 000 000
Банкам - резидентам Российской Федерации	26 401 615	8 165 909
Банкам - нерезидентам	6 792 732	8 905 960
Всего кредитов, депозитов предоставленных банкам	38 198 457	42 071 869
Резерв на возможные потери	(1 682 855)	(1 836 477)
Корректировка резерва на возможные потери МСФО (IFRS) 9	-	-
Чистая ссудная задолженность	36 515 602	40 235 392

По состоянию на 01 июля 2019 года Банк через центрального контрагента заключил на бирже ММВБ договора обратного «РЕПО» на общую сумму 26 191 510 тыс. рублей, в том числе начисленные проценты 8 414 тыс. руб. Предметом указанных договоров являются облигации Банка России и крупных российских компаний.

Кредиты, депозиты, предоставленные банкам в разрезе категорий качества

до вычета резерва	на 01 июля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
1 категория качества	36 515 602	40 145 377
2 категория качества	0	92 072
3 категория качества	0	0
4 категория качества	0	0
5 категория качества	1 682 855	1 834 420
Всего кредитов, предоставленных банкам	38 198 457	42 071 869

Задолженность по кредитам, депозитам, предоставленным банкам

до вычета резерва	на 01 июля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Непросроченная задолженность	36 515 602	40 237 449
Просроченная до 30 дней	0	0
Просроченная от 31 до 90 дней	0	0
Просроченная от 91 до 180 дней	0	0
Просроченная от 181 дней до 360 дней	0	0
Просроченная свыше 360 дней	1 682 855	1 834 420
Всего кредитов, депозитов, предоставленных банкам	38 198 457	42 071 869

Кредиты, депозиты, выданные банкам в разрезе стран (по балансовой стоимости)

до вычета резерва	на 01 июля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Российская Федерация	31 405 726	33 165 910
Страны ОЭСР	1 491 099	1 647 820
Страны не ОЭСР	5 301 632	7 258 139
Всего кредитов, депозитов, предоставленных банкам, в разрезе стран	38 198 457	42 071 869

Кредиты, выданные юридическим лицам в разрезе секторов экономики

	на 01 июля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Автомобильная промышленность, машиностроение и производство	98 303 937	101 348 987
Авиационная промышленность	57 234 444	29 839 603
Научно-производственная деятельность и радиоэлектронная промышленность	55 757 517	61 204 463
Торговля	21 503 261	22 546 408
Финансовые услуги	18 333 544	19 928 970
Судостроение	16 358 353	8 189 617
Добывающая, химическая промышленность и металлургия	12 663 016	13 217 782
Сфера услуг, транспорт, связь	11 154 780	13 419 084
Строительство	2 459 520	845 707
Обработка и утилизация отходов	2 642 346	0
Пищевая промышленность	0	20 000
Прочее	6 189 431	4 536 900
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	302 600 149	275 097 521
Резервы на возможные потери	(26 143 614)	(25 554 092)
Корректировка резерва на возможные потери МСФО (IFRS) 9	(2 345 646)	-
Чистая ссудная задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам	274 110 889	249 543 429

Кредиты, выданные юридическим лицам в разрезе стран (по балансовой стоимости)

до вычета резерва	на 01 июля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Российская Федерация	291 228 168	262 233 060
Страны ОЭСР	0	0
Страны не ОЭСР	11 371 981	12 864 461
Всего кредитов, выданных юридическим лицам в разрезе стран	302 600 149	275 097 521

Кредиты, выданные юридическим лицам в разрезе категорий качества

до вычета резерва	на 01 июля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
1 категория	185 547 847	176 693 410
2 категория	78 368 446	58 043 523
3 категория	7 832 936	13 907 922
4 категория	7 970 626	2 940 731
5 категория	22 880 294	23 511 935
Всего кредитов, выданных юридическим лицам в разрезе категорий качества	302 600 149	275 097 521

Задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам

до вычета резервов	на 01 июля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
непросроченная задолженность	298 631 691	273 643 740
просроченная до 30 дней	20 015	82 151
просроченная от 31 до 90 дней	2 130 880	157 756
просроченная от 91 до 180 дней	249 955	552 074
просроченная от 181 дней до 360 дней	826 638	4 650
Просроченная свыше 360 дней	740 970	657 150
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	302 600 149	275 097 521

Кредиты, выданные физическим лицам

	на 01 июля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Потребительские кредиты	1 793 904	1 211 062
Жилищные (в том числе ипотечные кредиты)	677 797	657 914
Всего кредитов, выданных физическим лицам	2 471 701	1 868 976
Резерв на возможные потери	(282 877)	(94 553)
Корректировка резерва на возможные потери МСФО (IFRS) 9	(123 526)	-
Чистая ссудная задолженность по кредитам, выданным физическим лицам	2 065 298	1 774 423

Кредиты, выданные физическим лицам, в разрезе категорий качества

до вычета резерва	на 01 июля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
1 категория	165 722	176 622
2 категория	1 760 220	1 374 563
3 категория	197 783	120 277
4 категория	64 330	84 359
5 категория	283 646	113 155
Всего кредитов, выданных физическим лицам, в разрезе категорий качества	2 471 701	1 868 976

Качество кредитов, выданных физическим лицам

Задолженность по кредитам, выданным физическим лицам до вычета резерва	на 01 июля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
непросроченная задолженность	2 177 168	1 753 636
просроченная до 30 дней	10 698	1 733
просроченная от 31 до 90 дней	1 680	403
просроченная от 91 до 180 дней	2 558	2 177
просроченная от 181 дней до 360 дней	3 058	622
просроченная свыше 360 дней	276 539	110 365
Всего кредитов, выданных физическим лицам	2 471 701	1 868 976

Кредиты, выданные физическим лицам, в разрезе стран (по балансовой стоимости)

до вычета резерва	на 01 июля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Российская Федерация	2 466 079	1 863 387
Страны ОЭСР	2 549	0
Страны не ОЭСР	3 073	5 589
Всего кредитов, выданных физическим лицам, в разрезе стран	2 471 701	1 868 976

Анализ по видам ссудной задолженности (по балансовой стоимости)

до вычета резервов	на 01 июля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Кредиты и кредитные линии	314 618 948	287 377 347
Аккредитивы	0	0
Кредиты типа «овердрафт»	66 578	62 724
Прочие	28 584 781	31 598 295
Всего ссудной задолженности	343 270 307	319 038 366

Информация об ожидаемых сроках погашения ссудной задолженности представлена в пояснении 4.14.

Информация в разрезе видов валют представлена в пояснении 4.15.

4.6. Основные средства, материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Банк принимает основные средства к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, включая налог на добавленную стоимость (далее – НДС). Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, Банк признает сумму фактически произведенных им затрат на их сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, включая НДС.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации ежемесячно исходя из срока их полезного использования линейным способом по всем объектам основных средств.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Сверка балансовой и остаточной стоимости основных средств на текущую и предыдущую отчетную дату представлена в таблице:

01.07.2019, тыс. рублей

Основные средства	Земля	Здания	Мебель и оборудование	Всего
По состоянию на 1 января 2019 года	782 250	639 780	474 228	1 896 258
Поступления	-	-	13 384	13 384
Изменение стоимости в результате переоценки	-	-	-	-
Накопленная амортизация, относящаяся к переоценке	-	-	-	-
Обесценение	-	-	-	-
Объединение бизнеса	-	-	-	-
Перевод из прочих категорий	-	253 550	-	253 550
Перевод в прочие категории	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-
По состоянию на 30 июня 2019 года	782 250	893 330	487 612	2 163 192
Накопленная амортизация				
По состоянию на 01 января 2018 года	-	-	(259 198)	(259 198)
Начисленная амортизация	-	(15 581)	(28 739)	(44 320)
Списано при переоценке	-	-	-	-
Списано при переводе в прочие категории	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-
По состоянию на 30 июня 2019 года	-	(15 581)	(287 937)	(303 518)
Остаточная стоимость основных средств на 30 июня 2019 года	782 250	877 749	199 675	1 859 674

Сделок по объединению бизнеса не было.

Ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств переданных в залог в качестве обеспечения нет.

Затрат, признанных в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства, не имеется.

Компенсаций, выплаченной третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка, не имеется.

О степени влияния, которое оказывают изменения расчетных оценок на показатели отчетного периода или последующих отчетных периодов в отношении:

- величин ликвидационной стоимости - величина ликвидационной стоимости на автомобили устанавливается индивидуально, на остальные объекты отсутствует;
- расчетной величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств - не имеется;
- методов амортизации и сроков полезного использования - используется линейный метод амортизации, срок полезного использования в соответствии с Учетной политикой.

По состоянию на 01.07.2019 фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств отсутствуют. Фактические затраты на приобретение основных средств составили 83 326 тыс. руб.

Материальные запасы (запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности) составили 47 855 тыс. руб.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи составили 31 270 тыс. руб.

4.7. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее - НВНОД), Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, в том числе критериях существенности (значительности объема, незначительной частью объекта признается доля объекта в размере менее 30 % от его площади), в том числе учитывая характеристики недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

При переводе объектов основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, находившейся в стадии сооружения (строительства), в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, Банк производит переоценку переводимых объектов по справедливой стоимости по состоянию на дату перевода объектов.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Срок полезного использования объектов НВНОД, определяется профессиональным суждением Банка при их признании.

Начисление амортизации по объекту НВНОД, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, начинается с даты признания объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

По земельным участкам амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности:

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Остаток на 1 января	6 923 076	3 326 443
Приобретения в результате объединения бизнеса	-	-
Поступления	-	3 566 603
Выбытия	-	-
Перевод в прочие категории	(253 550)	-
Объединение бизнеса	-	-
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка	-	-
Остаток на 30 июня	6 669 526	6 893 046

	на 01.07.2019 тыс. руб.	на 01.07.2018 тыс. руб.
Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости	219 751	229 956
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, генерировавшей арендный доход	(176 506)	(119 256)
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, не генерировавшей арендный доход	0	0
	43 245	110 700

4.8. Нематериальные активы

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка. Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования рассматривается наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Нематериальные активы, тыс. руб.

	Товарный знак	ПО	Лицензи и	Вэб- сайт	Деловая репутация	Прочее	Всего
Стоимость по состоянию на 01 января 2019 года	45	231 063	27 141	3 964	0	0	262 213
Создание							
Приобретение	-	9 218	-	-	-	-	9 218
Объединение бизнеса	-	-	-	-	-	-	-
Изменение стоимости в результате переоценки	-	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация, относящаяся к переоценке	-	-	-	-	-	-	-
Обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Восстановленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в прочие категории	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-	-
Перевод из прочих категорий	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость по состоянию на 30 июня 2019 года	45	240 281	27 141	3 964	0	0	271 431
Накопленная амортизация на состояние на 01 января 2019 года	(41)	(115 835)	(20 355)	(622)	0	0	(136 853)
Начисленная амортизация	(2)	(22 564)	(3 910)	(654)	0	0	(27 130)
Списано при переоценке	-	-	-	-	-	-	-
Списано при переводе в прочие категории	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-	-

Накопленная амортизация по состоянию на 30 июня 2019 года	(43)	(138 399)	(24 265)	(1 276)	0	0	(163 983)
Остаточная стоимость по состоянию на 30 июня 2019 года	2	101 882	2 876	2 688	0	0	107 448

Вложения в создание и приобретение нематериальных активов на 01.07.2019 составляют 105 890 тыс. рублей.

В 1 полугодии 2019 года не признавался убыток от обесценения в отношении нематериальных активов. Проверка на обесценение НМА, в том числе неисключительных прав не проводилась.

Существенных изменений в бухгалтерской оценке, которые произошли (могут произойти) в текущем (последующих) отчетных периодах, в связи с изменениями срока полезного использования нематериального актива, метода амортизации, ликвидационной стоимости не планируется.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют.

В Банке отсутствуют нематериальные активы, приобретенных за счет государственных субсидий.

Нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной стоимости и не переоцениваются.

Информация об ожидаемых сроках погашения основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, нематериальных активов представлена в пояснении 4.14. .

Информация в разрезе видов валют представлена в пояснении 4.15.

4.9. Прочие активы

	на 01 июля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Прочие финансовые активы		
Требования по начисленным комиссиям в том числе просроченным	38 596	38 017
Расчеты по конверсионным операциям, расчеты с валютными и фондовыми биржами	4 370	0
Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств	1 866	0
Положительное сальдо по переоценке требований и обязательств по поставке финансовых активов	0	11 521
Начисленные проценты*	0	214 647
-в том числе начисленные просроченные проценты	0	97 477
Прочие расчеты	397 503	12 596
-в том числе расчеты по банкнотным сделкам	387 196	7
Всего прочих финансовых активов	442 335	276 781
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(16 925)	(140 321)
Итого прочие финансовые активы	425 410	136 460

*начисленные проценты с 01.01.2019 учитываются в статье 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» формы отчетности 0409806

Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	454 009	175 389
Дебиторская задолженность по налогам	709	80
Прочее	32 666	35 625
Всего прочих нефинансовых активов	487 384	211 094
Резерв под обеспечение	(237 863)	(98 208)
Итого прочие нефинансовые активы	249 521	112 886
Итого прочих активов после вычета резервов	674 931	249 346

Операции со связанными сторонами раскрыты в пояснении 14.

в том числе дебиторская задолженность со сроком погашения свыше года по состоянию на 01.07.2019:

	на 01 июля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Начисленные проценты	0	375
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	19 202	1 333
Прочие активы	0	220
ИТОГО	19 202	1 928

Информация об ожидаемых сроках погашения прочих активов представлена в пояснении 4.14.

Информация в разрезе видов валют представлена в пояснении 4.15.

Пассивы

4.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства кредитных организаций

	на 01 июля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Счета типа "Лоро"	6 881 690	8 933 950
Срочные депозиты	328 256	175 696
Всего средства кредитных организаций	7 209 946	9 109 646
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО		
Кредиторская задолженность перед Банком России	0	0
Кредиторская задолженность перед банками и другими финансовыми институтами	0	0
Кредиторская задолженность перед банками-нерезидентами	0	0
Всего кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	0	0
Прочая кредиторская задолженность	81	60
Всего средства кредитных организаций	7 210 027	9 109 706

Анализ средств кредитных организаций в разрезе географического сегмента

	на 01 июля 2019 года тыс. руб.	на 01 января 2019 года тыс. руб.
Российская Федерация	1 242 804	2 851 154
Страны ОЭСР	162 439	882 575
Страны не ОЭСР	5 804 784	5 375 977
Всего средств кредитных организаций	7 210 027	9 109 706

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01 июля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
Физические лица	4 612 787	4 768 333
Корпоративные клиенты	207 783 217	188 360 877
Всего текущие счета и депозиты до востребования	212 396 004	193 129 210
Срочные депозиты		
Физические лица	19 202 066	20 751 254
Корпоративные клиенты	142 280 047	149 508 500
Всего срочных депозитов	161 482 113	170 259 754
Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	373 878 117	363 388 964

Операции со связанными сторонами представлены в пояснении 14. Информация об ожидаемых сроках погашения, информация в разрезе видов валют представлены в пояснении 4.14, 4.15.

4.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в отчетности как активы или обязательства, а также суммы требований и обязательств по сделкам.

	на 01 июля 2019 года тыс. рублей				на 01 января 2019 года тыс. рублей			
	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обяза- тельств	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обяза- тельств
	Актив	Обяза- тельство			Актив	Обяза- тельств о		
Фьючерсы на Индекс RTS	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого производных активов/обязательств	0	0			0	0		

4.12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	на 01 июля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Облигации	8 728	8 697
Векселя, в том числе	1 130 963	1 072 274
беспроцентные	209 952	60 000
дисконтные	0	0
процентные	921 011	1 012 274
Всего выпущенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 139 691	1 080 971

	на 01 июля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Облигации		
Основной долг	8 728	8 697
в том числе проценты	30	32
в том числе дисконт	0	0
Векселя		
Основной долг	1 130 963	1 072 274
в том числе проценты	20 762	28 629
в том числе дисконт	0	0

Дата размещения/погашения, процентная ставка выпущенных долговых обязательств

виды бумаг	тыс. руб.	дата размещения	дата погашения	процентная ставка, (%)
Облигации, итого, в том числе по каждому выпуску	8 728	X	X	X
Облигации серия БО-05, рег. номер 4B020502546B	8 728	18.06.2015	12.06.2020	7.90
Векселя, итого	1 130 963	X	2019-2023	X

Сделок с собственными облигациями в 1 полугодии 2019 не проводилось.

Информация об ожидаемых сроках погашения выпущенных долговых ценных бумаг, представлена в пояснении 4.14.

Информация в разрезе видов валют представлена в пояснении 4.15.

4.13. Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства

	на 01 июля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Начисленные проценты*	0	706 706
Расчеты по выданным банковским гарантиям	121 338	0
Обязательства по начисленным комиссиям	5 746	2 907
Переоценка требований и обязательств по поставке драгметаллов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	2 144	0
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	1 679	0
Прочие (в том числе суммы до выяснения)	116 184	443 634
Доходы будущих периодов	0	14
Всего прочих финансовых обязательств	247 091	1 153 261

*начисленные проценты учтены в статье 16 «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» формы 0409806

Прочие нефинансовые обязательства

	на 01 июля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Расчеты с персоналом	144 845	138 585
Кредиторская задолженность по налогам и соц. страхованию	41 103	56 475
Кредиторская задолженность	19 603	20 593
Всего прочих нефинансовых обязательств	205 551	215 653
Итого прочих обязательств	452 642	1 368 914

По состоянию на 01.07.2019 Банк не имеет неисполненных в срок обязательств, просроченной/реструктурированной задолженности.

Информация об ожидаемых сроках погашения и видов валют прочих обязательств, представлена в пояснении 4.14, 4.15.

4.14. Анализ активов и обязательств по срокам погашения

В таблице ниже представлены финансовые инструменты по балансовой стоимости в разрезе ожидаемых сроков их погашения по состоянию на 01 июля 2019 года (за вычетом резервов):

АКТИВЫ на 01 июля 2019 года, тыс. руб.	В течение 1 года	Свыше 1 года	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Денежные средства	1 885 445	0	0	0	1 885 445
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (без ФОР)	26 744 330	0	0	0	26 744 330
Средства в кредитных организациях	6 884 042	0	0	0	6 884 042
Обязательные резервы	0	0	4 073 131	0	4 073 131
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	6 130	0	6 130
Кредиты, депозиты, предоставленные банкам	36 515 602	0	0	0	36 515 602
Кредиты, выданные юридическим лицам	142 126 188	131 845 729	0	138 972	274 110 889
Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в том числе:	312 811	1 739 823	0	12 664	2 065 298
Потребительские кредиты	157 443	1 256 165	0	12 664	1 426 272
Жилищные (в том числе ипотечные кредиты)	155 368	483 658	0	0	639 026
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	50 604 250	5 200 051	0	0	55 804 301
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной зadolженности)	0	0	0	0	0

Требования по текущему налогу на прибыль	137 520	0	0	0	137 520
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	0	8 873 719	0	8 873 719
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	31 270	0	0	0	31 270
Прочие активы	618 738	18 733	0	37 460	674 931
ИТОГО АКТИВОВ	265 860 196	138 804 336	12 952 980	189 096	417 806 608

ПАССИВЫна 01 июля 2019 года,
тыс. руб.Кредиты, депозиты и
прочие средства ЦБ РФСредства клиентов,
оцениваемые по
амортизированной
стоимости, всего в том
числе:средства кредитных
организацийсредства клиентов, не
являющихся кредитными
организациямиФинансовые обязательства,
оцениваемые по
справедливой стоимости
через прибыль или убытокВыпущенные долговые
ценные бумаги, всего, в
том числе:оцениваемые по
справедливой стоимости
через прибыль или убытокоцениваемые по
амортизированной стоимостиОбязательство по текущему
налогу на прибыльОтложенное налоговое
обязательство

Прочие обязательства

ИТОГО ПАССИВОВ

В течение 1 года	Свыше 1 года	Без срока погашения	Просроченные	Всего
0	0	0	0	0
369 045 751	12 042 393	0	0	381 088 144
7 197 499	12 528	0	0	7 210 027
361 848 252	12 029 865	0	0	373 878 117
0	0	0	0	0
1 096 705	42 986	0	0	1 139 691
0	0	0	0	0
1 096 705	42 986	0	0	1 139 691
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
402 740	49 902	0	0	452 642
370 545 196	12 135 281	0	0	382 680 477

4.15. Анализ активов и обязательств по видам валют

В таблице ниже представлены финансовые инструменты по балансовой стоимости в разрезе видов валют по состоянию на 01 июля 2019 года (за вычетом резервов):

АКТИВЫ на 01 июля 2019 года, тыс. руб.	Рубли	Доллары США	Иные валюты и драгметаллы	Всего
Денежные средства	1 205 461	356 320	323 664	1 885 445
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (без ФОР)	26 744 330	0	0	26 744 330
Средства в кредитных организациях	1 031 900	924 489	4 927 653	6 884 042
Обязательные резервы	4 073 131	0	0	4 073 131
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 130	0	0	6 130
Кредиты, депозиты, предоставленные банкам	24 023 354	8 483 356	4 008 892	36 515 602
Кредиты, выданные юридическим лицам	247 619 191	15 230 844	11 260 854	274 110 889
Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в том числе:	1 957 900	100 328	7 070	2 065 298
Потребительские кредиты	1 327 947	91 255	7 070	1 426 272
Жилищные (в том числе ипотечные кредиты)	629 953	9 073	0	639 026
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	50 799 741	5 004 560	0	55 804 301
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	137 520	0	0	137 520
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	8 873 719	0	0	8 873 719
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	31 270	0	0	31 270
Прочие активы	264 464	333 231	77 236	674 931
ИТОГО АКТИВОВ	366 768 111	30 433 128	20 605 369	417 806 608

ПАССИВЫ на 01 июля 2019 года, тыс. руб.	Рубли	Доллары США	Иные валюты и драгметаллы	Всего
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	289 778 405	61 965 227	29 344 512	381 088 144
средства кредитных организаций	477 788	638 814	6 093 425	7 210 027
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	289 300 617	61 326 413	23 251 087	373 878 117
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	933 789	5 096	200 806	1 139 691
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
оцениваемые по амортизированной стоимости	933 789	5 096	200 806	1 139 691
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	440 194	10 074	2 374	452 642
ИТОГО ПАССИВОВ	291 152 388	61 980 397	29 547 692	382 680 477

По состоянию на 01 июля 2019 кредиты, выданные клиентам (в том числе с учетом начисленных процентов), в сумме 57 968 017 тыс. руб. (до вычета резервов) являются валютными кредитными линиями, предоставленными в российских рублях (неотделимый встроенный производный инструмент – валютная оговорка по долларам США и евро).

5. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

Уставный капитал был сформирован акционерами Банка в российских рублях.

По состоянию на 01 июля 2019 года уставный капитал Банка состоит из 11 750 822 разрешенных к выпуску, выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 российских рублей за акцию.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Все обыкновенные акции предоставляют равные права их владельцам.

Информация об уставном капитале и эмиссионном доходе представлена в таблице:

	на 01 июля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Уставный капитал (обыкновенные акции)	11 750 822	11 750 822
Эмиссионный доход	15 554 322	15 554 322
Всего уставного капитала и эмиссионного дохода	27 305 144	27 305 144

6. Внебалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов по заключенным кредитным договорам в виде суммы кредита, лимитов по кредитным картам, а также лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт».

Банк выдает банковские гарантии и поручительства в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Внебалансовые обязательства Банка представлены в таблице:

	на 01 июля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	93 654 671	46 067 161
Гарантии и поручительства	40 096 371	50 268 439
Прочие безотзывные обязательства	72 151 524	56 181 973
Условные обязательства некредитного характера	2 864 668	2 864 668
Всего внебалансовые обязательства	208 767 234	155 382 241
Резервы на возможные потери	(901 097)	(1 116 662)
Корректировки МСФО (IFRS) 9	560 067	-
Всего внебалансовые обязательства	208 426 204	154 265 579

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий не являются безусловными обязательствами Банка.

В процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты могут предъявлять претензии к Банку. Банк считает, что в результате разбирательств по выдвинутым претензиям Банк не понесет существенных убытков в будущем, поэтому резервы по оценочным обязательствам не создавались.

7. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

Процентные доходы

	на 01 июля 2019 года тыс. рублей	на 01 июля 2018 года тыс. рублей
От ссуд, предоставленных юридическим лицам	11 804 186	6 331 677
От вложений в ценные бумаги	2 447 836	308 906
От ссуд, предоставленных Банку России, кредитным организациям	1 269 542	3 185 219
От ссуд, предоставленных физическим лицам	111 848	83 124
Всего процентных доходов	15 633 412	9 908 926

Процентные расходы

	на 01 июля 2019 года тыс. рублей	на 01 июля 2018 года тыс. рублей
По привлеченным средствам юридических лиц	6 240 234	4 327 753
По привлеченным средствам физических лиц	442 923	483 566
По полученным кредитам от Банка России, кредитных организаций	30 025	49 372
По операциям с ценными бумагами: в том числе:	18 635	18 828
по выпущенным облигациям	341	6 785
по выпущенным векселям	18 294	12 043
Всего процентных расходов	6 731 817	4 879 519

Чистые доходы/расходы от иностранной валюты

	на 01 июля 2019 года тыс. рублей	на 01 июля 2018 года тыс. рублей
Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	455 273	230 270
Чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте	3 118 480	(2 373 290)
Чистые доходы/расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора (от изменения валютного курса)	(5 477 475)	3 561 650
Всего чистые доходы/расходы от иностранной валюты	(1 903 722)	1 418 630

По состоянию на 01 июля 2019 по статье 11 «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты» формы отчетности 0409807 учтены доходы и расходы от переоценки валютных кредитных линий, предоставленных в российских рублях (неотделимый встроенный производный инструмент – валютная оговорка по долларам США и евро).

По состоянию на 01 июля 2018 по статье 10 «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» формы отчетности 0409807 учтены доходы и расходы от переоценки валютных кредитных линий, предоставленных в российских рублях (неотделимый встроенный производный инструмент – валютная оговорка по долларам США и евро).

Комиссионные доходы

	на 01 июля 2019 года тыс. рублей	на 01 июля 2018 года тыс. рублей
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	218 503	214 275
За проведение операций с валютными ценностями	79 491	25 350
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	62 912	66 900
Доходы от осуществления переводов денежных средств	27 221	25 603
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	12 381	8 263
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	8 580	9 025
По другим операциям, включая аккредитивы	79 065	54 845
Всего комиссионные доходы	488 153	404 261

Операционные расходы

	на 01 июля 2019 года тыс. рублей	на 1 июля 2018 года тыс. рублей
Расходы на содержание персонала		
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	790 634	618 813
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	210 410	164 423
Другие расходы на содержание персонала	191	550
Всего расходов на содержание персонала	1 001 235	783 786
Арендная плата по арендованным основным средствам и	48 831	46 746

другому имуществу		
Страхование (в том числе страхование вкладов)	85 612	219 999
Списание активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	0	0
Прочие операционные расходы, в том числе	612 811	408 681
Всего операционных расходов	1 748 489	1 459 212

8. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала

В соответствии с требованиями ЦБ РФ на 01 июля 2019 минимальный уровень норматива достаточности базового, основного и совокупного капитала (собственных средств), рассчитываемого исходя из РСБУ, составляет 4,5%, 6% и 8%, соответственно.

В рамках требований Базеля III, принятых в Российской Федерации, анализ состава капитала и норматив достаточности капитала, рассчитанный на основании отчетности по РСБУ на 01 июля 2019 года, показан в следующей таблице:

	на 01 июля 2019 года тыс. рублей	На 01 января 2019 года тыс. рублей
Основной капитал		
Базовый капитал (Н1.1)		
Акционерный капитал	11 750 822	11 750 822
Эмиссионный доход	15 554 322	15 554 322
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	682 000	682 000
Часть нераспределенной прибыли	4 848 585	3 389 694
Сумма показателей, уменьшающая сумму источников базового капитала, в том числе:	(213 338)	(177 044)
Убыток текущего года	0	0
Нематериальные активы	(213 338)	(177 044)
Отрицательная величина добавочного капитала	0	(0)
Всего базового капитала	32 622 391	31 199 794
Добавочный капитал		
Субординированные долговые обязательства	0	0
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала	0	0
Всего добавочного капитала	0	0
Всего основной капитал (Н1.2)	32 622 391	31 199 794
Дополнительный капитал		
Часть уставного капитала, сформированного за счет переоценки имущества	0	0
Часть нераспределенной прибыли	4 168 647	1 442 185
Субординированные долговые обязательства	8 146 000	8 466 000
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	4 070	3 035
Всего дополнительный капитал	12 318 717	9 911 220
Совокупный капитал (Н1.0)	44 941 108	41 111 014
AP1	55 310 975	43 775 157
AP2	730 311	591 780
AP3	212 153	167 952
AP4	268 340 931	96 806 000
AP5	5	5
AP0	269 283 400	97 565 737

Операционный риск	2 027 509	2 109 374
Рыночный риск	7 003 622	7 384 233
ПК	19 495 841	21 486 128
КРВ	39 103 565	49 920 522
КРС	0	0
Прочие	20 444 665	183 687 516

Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	8,57	8,07
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	8,57	8,07
Норматив достаточности совокупного капитала (Н1.0)	11,81	10,64

Значение норматива достаточности базового, основного и совокупного капитала по состоянию на 01 июля 2019 года соответствует требованиям ЦБ РФ.

Банк соблюдает все обязательные нормативы, установленные Банком России.

9. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Политика Банка по управлению рисками представлена в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год и в 1 полугодии 2019 года существенно не изменилась.

Классификация резервируемых активов Банка по категориям качества, размеру расчетного и сформированного резерва

тыс. рублей	на 01 июля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Категория качества активов		
1 категория качества	229 583 124	225 717 139
2 категория качества	80 173 762	59 580 563
3 категория качества	8 251 576	14 202 497
4 категория качества	8 034 975	3 060 644
5 категория качества	25 109 090	25 700 195
Всего активов Банка по категориям качества	351 152 527	328 261 038
Расчетный резерв РСБУ	32 427 053	31 614 930
Сформированный резерв по активам		
1 категория качества	0	0
2 категория качества	1 018 236	1 113 077
3 категория качества	354 849	1 653 839
4 категория качества	2 767 795	121 579
5 категория качества	24 343 325	24 918 918
Сформированный резерв по активам	28 484 205	27 807 413
Корректировка резервов на возможные потери МСФО (IFRS) 9	2 469 172	-

Стоимость обеспечения 1 и 2 категории качества, принятого в уменьшение резервов

	на 01 июля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Категория качества обеспечения		
1 категория	15 529 389	28 347 480
- залог векселя	307 440	125 531
- гарантийный депозит	15 221 949	28 221 949
2 категория	29 192 670	18 178 208
- залог недвижимого имущества (ипотека, имущество)	10 471 558	11 789 072
- банковские гарантии полученные	2 479 013	2 751 169
- залог ценных бумаг	0	0
- поручительство	16 180 011	3 574 344
- прочее	62 088	63 623
Всего обеспечения, принятого в уменьшение резервов	44 722 059	46 525 688

В залог Банком может быть принято имущество, принадлежащее залогодателю на праве собственности. Основным принципом формирования залоговой массы по каждому клиенту является получение в залог ликвидного имущества, достаточного для покрытия обязательства заемщика. В залоговое имущество принимается ликвидное имущество следующих видов:

- недвижимое имущество, в том числе земельные участки, здания и сооружения (вместе с земельными участками, на которых они находятся), предприятия как имущественные комплексы, нежилые помещения, жилые дома, квартиры, гаражи, морские и речные суда, воздушные суда;
- автотранспортные средства (легковые, грузовые автомобили) и спецтехника (краны, бульдозеры и др.);
- товарно-материальные ценности (сырье, материалы, комплектующие, полуфабрикаты, готовая продукция и товары для перепродажи), мерные и стандартные слитки драгоценных металлов, транспортные средства, поголовья скота и птицы, машины и оборудование;
- ценные бумаги (рыночные ценные бумаги, акции сторонних эмитентов, которые не относятся к рыночным ценным бумагам, векселя Банка, векселя сторонних векселедателей);
- доли в уставном капитале хозяйственных обществ;
- права на товарные знаки;
- оборудование, товары и другое имущество, приобретаемое в будущем, являющееся обеспечением трансграничных операций (аккредитивов и гарантий).

Банк, при необходимости, привлекает кредиты Банка России под обеспечение активов, соответствующих критериям, установленным Положением банка России от 12.11.2007 № 312-П «Положение о порядке предоставления банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

По состоянию на 01.07.2019 Банком передано в залог 100 000 штук облигаций ОАО «РЖД» (RJD-32) в качестве обеспечения исполнения обязательств третьего лица на сумму 97 198 тыс. руб.

О совокупном объеме кредитного риска (данные отчета об уровне достаточности капитала, форма отчетности 0409808):

	тыс. руб.
Совокупный объем кредитного риска	348 327 470
Ссудная и приравненная к ней задолженность	285 385 552
Средства кредитных организаций и средства на корреспондентских счетах	11 417 643
Вложения в ценные бумаги	4 210
Условные обязательства кредитного характера	39 103 565
Имущество Банка	12 042 048
Прочее	374 452
Среднее значение совокупного объема кредитного риска	342 937 384

Прочая информация по ссудной задолженности представлена в пояснении 4.5.

В таблице представлена информация о требованиях к капиталу по видам рисков в составе рыночного риска:

Риски	на 01 июля 2019 года в млн. руб.	на 01 января 2019 года в млн. руб.
Процентный риск (ПР)	559,76	590,34
Общий риск	103,27	507,41
Специальный риск	456,49	82,93
Фондовый риск (ФР)	0,53	0,40
Общий риск	0,265	0,20
Специальный риск	0,265	0,20
Валютный риск (ВР)	0	0
Рыночный риск (РР)	7 003,62	7 384,3

Для оценки регуляторного капитала, требуемого для покрытия процентного риска «торговой книги» Банк использует методики Банка России, предусмотренные Положением Банка России от 03.12.2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного рынка».

Для оценки чувствительности финансового результата от совершения кредитно-депозитных операций к риску изменения процентной ставки Банк использует методику Банка России путем построения процентного GAP и применения стресс-теста параллельного сдвига кривой процентных ставок на 200 базисных пункта:

на 01.07.2019

Валюта	Изменение процентных ставок, 200 б.п.	Изменение прибыли до налогообложения на 01.07.2019, тыс. руб.
Российский рубль	+	-1 279 155
Российский рубль	-	1 279 155
Доллар США	+	-704 047
Доллар США	-	704 047

Для заполнения таблицы использовались данные отчетной формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» Банка, а также иная база данных по состоянию на отчетную дату и сравнительную дату.

По состоянию на 01 июля 2019 года значения нормативов ликвидности составили:

- норматив мгновенной ликвидности Н2 78,38% при установленном Банком России значении не ниже 15%;
- норматив текущей ликвидности Н3 82,45% при установленном Банком России значении не ниже 50%;
- норматив долгосрочной ликвидности Н4 52,50% при установленном Банком России значении не выше 120%.

Банк обеспечивает соблюдение всех установленных нормативов ликвидности. Банк обеспечивает проведение стресс-тестов и рассмотрение их результатов органами управления на регулярной основе.

Операционный риск

Банк ведет базу данных о событиях реализации операционного риска и об убытках, возникших в результате указанных событий. В аналитических базах данных операционных потерь отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Для обеспечения сопоставимости данных используется система классификаторов типов операционных убытков, направлений деятельности, факторов операционного риска.

В целях снижения возможного влияния технологических и методологических факторов операционного риска на финансовое состояние Банка на постоянной основе осуществляется модернизация ИТ-процессов Банка, используется консервативный подход к подбору персонала.

Распределение доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, включает следующие показатели*:

	(тыс. руб.)		
	за 2016 год	за 2017 год	за 2018 год
Доходы			
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7 727 353	14 106 648	10 599 008
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(229 277)	(701 775)	1 708
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(37 209)	(29 169)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 977 580	(249 428)	7 210 655
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(2 361 194)	2 524 454	(3 890 404)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	(482)	281	912
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 870	1 788	91
Комиссионные доходы	813 965	775 894	1 011 848
Прочие операционные доходы (за исключением кодов 28402, 29101, 29102, 29103, 29401, 29402, 29403, 29404, 29405, 29406, 29407)**	137 813	225 242	597 806

Расходы

Комиссионные расходы	(201 396)	(211 469)	(252 925)
Доход за i-й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (Di)	8 866 232	16 434 426	15 249 530

* - данные за 2016 и 2017 год пересчитаны с учетом требований Положения о порядке расчета размера операционного риска № 652-П от 03.09.2018

** - в соответствии с Положением ЦБ РФ № 446-П от 22.12.2014

Информация о показателе финансового рычага приведена в Разделе 4 формы 0409808 и в Разделе 2 формы 0409813. Показатель финансового рычага по Базелю III за отчетный период составил 7,0% (на начало отчетного года 6,8%).

Информация об обязательных нормативах приведена в Разделе 1 формы 0409813.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага увеличилась с начала года на 1,3% и составила 466 381 991 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 460 436 786 тыс. руб.)

10. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже финансового инструмента или уплачена при покупке финансового инструмента, при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях, при отсутствии основного рынка - на рынке, наиболее выгодном для данного финансового инструмента независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг Банк применяет последовательно 3 уровня оценки, основанных на получении исходных данных. Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости ценных бумаг, должны максимально использовать данные наблюдаемые на рынке и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

1-й Уровень. Стоимость определяется на основании рыночных цен на активных рынках для идентичных финансовых инструментов, к которым есть доступ.

2-й Уровень. Стоимость определяется на основании данных, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента.

2-й уровень включает в себя:

- котируемые цены на сопоставимые (аналогичные) ценные бумаги.

К факторам, которые следует учитывать при корректировке цены сопоставимой ценной бумаги, относятся:

- условия выпуска и обращения финансового инструмента (в результате изменений экономических и рыночных условий участники рынка предусматривают иные договорные условия для нового финансового инструмента, которые отличаются от договорных условий по оцениваемому финансовому инструменту);
- время проведения операции (если прошло определенное количество времени с момента проведения операции, наблюдаемой на рынке, то рассматриваются

изменения рыночных условий за этот период времени и корректируются цены сопоставимых финансовых инструментов по операциям, наблюдаемым на рынке);

– связанные операции (например, если материнская организация финансирует покупателя финансовых инструментов, выпущенных дочерней организацией, и такое финансирование осуществляется не по рыночной ставке процента (при предположении, что другие операции отсутствуют), цены, наблюдаемые на рынке, корректируются для отражения эффекта финансирования);

– взаимозависимость между ценой оцениваемого финансового инструмента и ценой сопоставимого финансового инструмента, который является объектом операции, наблюдаемой на рынке;

- котируемые цены на идентичные ценные бумаги на рынках, которые не являются активными.

Корректировка цены в условиях неактивного рынка должна учитывать различные факторы и обстоятельства: изменения в разнице между ценами спроса и предложения, изменения в кредитных рейтингах эмитента, в стоимости залогов, изменения рыночных условий и др.;

- наблюдаемые исходные данные (процентные ставки и кривые доходности, пересматриваемые с определенной периодичностью, подразумеваемая волатильность, кредитные спреды);
- подтверждаемые рынком исходные данные.

3-й Уровень. Стоимость оценивается исходя из значительных ненаблюдаемых на открытых рынках исходных данных для финансового инструмента. Справедливая стоимость может определяться с использованием аналогичных ценных бумаг:

- определение аналогичной (сопоставимой) ценной бумаги (группировка по рейтингу; группировка по типу эмитента; группировка по дюрации);
- определение спредов доходности к безрисковым кривым доходности;
- определение необходимости применения корректировок к расчетной справедливой стоимости (на временной лаг, на расходы, связанные с реализацией ценных бумаг, на ухудшение финансового положения эмитента, на изменение процентных ставок, на уровень ликвидности).

Справедливая стоимость также может определяться с использованием метода дисконтирования денежных потоков.

В таблице ниже приводится анализ активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости:

Оценка справедливой стоимости с использованием					
	Дата оценки	Рыночные цены на активных рынках (1-й Уровень) тыс. рублей	Значительные наблюдаемые исходные данные (2-й Уровень) тыс. рублей	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (3-й Уровень) тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 июня 2019 г.	X	6 130	X	6 130
Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	30 июня 2019 г.	20 154 697	35 649 604	X	55 804 301
Основные средства – земля и здания (см. пояснение 4.6)	30 июня 2019 г.	X	X	1 675 580	1 675 580
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (см. пояснение 4.7)	30 июня 2019 г.	X	X	6 669 526	6 669 526
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 июня 2019 г.	X	X	X	X

В таблицах ниже показаны переводы в течение 1 полугодия 2019 года между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости:

	Переводы из уровня 1 в уровень 2 в 1 полугодии 2019 тыс. рублей	Переводы из уровня 2 в уровень 1 в 1 полугодии 2019 тыс. рублей
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 922	X
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 856	98 293
	<u>4 778</u>	<u>98 293</u>

Указанные выше финансовые активы были переведены из уровня 1 на уровень 2, поскольку в течение периода они перестали быть активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.

Указанные выше финансовые активы были переведены из уровня 2 на уровень 1, поскольку в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи котировок на активном рынке.

Перевод между уровнями иерархии справедливой стоимости происходит в конце отчетного периода.

Активным признается рынок, на котором операции с финансовыми инструментами проводятся на регулярной основе и в достаточном объеме и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

По ценным бумагам, обращающимся на российских фондовых биржах, рынок признается активным на основании критериев, рассчитываемых Московской биржей.

По ценным бумагам, которые обращаются на неорганизованном рынке ценных бумаг, рынок признается активным на основании критериев, рассчитываемых системой Bloomberg.

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств и финансовых активов и финансовых обязательств, справедливая стоимость которых не отличается существенным образом от их балансовой стоимости:

	Балансовая стоимость 30 июня 2019 года тыс. рублей	Справедливая стоимость 30 июня 2019 года тыс. рублей
Ссудная задолженность (юридических и физических лиц)	276 176 187	273 409 871
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (за исключением текущих счетов и депозитов до востребования)	161 482 113	161 451 662

Методики оценки и допущения

Методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к средствам клиентов до востребования и выпущенным ценным бумагам.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость ссудной задолженности, средств клиентов, оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием рыночных ставок, существующих на отчетную дату.

11. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, у Банка нет. Неиспользованных кредитных средств, имеющих ограничения по их использованию, у Банка нет.

Анализ денежных средств, средств в банках и других финансовых институтах в разрезе места нахождения подразделений и филиалов Банка

	на 01 июля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Москва и Московская область	34 837 681	23 781 642
Ростов-на-Дону	73 029	54 504
Нижний Новгород	257 299	141 613
Тольятти	155 612	93 343
Санкт-Петербург	190 196	191 025
Всего	35 513 817	24 262 127

За 1 полугодие 2019 года приток денежных средств и их эквивалентов составил 11 251 690 тыс. руб.

Основными источниками притока денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде были: полученные проценты; выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, операции по привлечению средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Основными источниками оттока денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде были: уплаченные проценты; операции по ссудной задолженности, операции по приобретению финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Банк осуществляет операции с Банком России и на финансовых рынках в рамках установленных контрагентами лимитов друг на друга по каждому виду операций.

12. Сведения о судебных разбирательствах

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

13. Операционные сегменты

На основе анализа требований МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» руководство Банка пришло к выводу, что Банк имеет один операционный сегмент.

Большая часть активов и обязательств Банка относится к операциям с контрагентами – резидентами Российской Федерации.

14. Информация об операциях со связанными сторонами

К связанным сторонам относятся акционеры Банка; компании, находящиеся под контролем и значительным влиянием акционеров; управленческий персонал (члены Совета Директоров и Правления); подконтрольные управленческому персоналу компании.

Остатки по счетам Бухгалтерского баланса на 01 июля 2019 года, а также суммы, включенные в состав Отчета о финансовых результатах за 1 полугодие 2019 года по операциям с Акционерами, управленческим персоналом и с прочими связанными сторонами, представлены в следующих таблицах:

Бухгалтерский баланс по состоянию на 01 июля 2019 года

Номер строки формы 0409806	Наименование статьи	тыс. рублей			
		Управленческий персонал	Акционеры	Прочие связанные стороны	Всего
Активы					
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по	7 751	15 325 102	198 307 491	213 640 344
6	амортизированной стоимости Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по	0	0	0	0
7	справедливой стоимости через прочий совокупный доход Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по	0	0	0	0
12	амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) Прочие активы	0	81 204	9 486	90 690
Справочно:					
	Резервы на возможные потери	(1 296)	(16 848)	(1 315 228)	(1 333 372)
Пассивы					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости	39 537	98 737 939	202 252 787	301 030 263
16.1	средства кредитных организаций	0	162 521	132 703	295 224
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	39 537	98 575 418	202 120 084	300 735 039
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	17 865	0	0	17 865
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0

18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	682 526	682 526
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости			682 526	682 526
21	Прочие обязательства	7	1 471	25 790	27 268
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1	10 561	250 170	260 732
24	Средства акционеров (участников)	0	11 750 822	0	11 750 822
Внебалансовые обязательства					
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	10 352	22 043 069	81 080 745	103 134 166
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	1 907 864	30 434 931	32 342 795
39	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0

Отчет о финансовых результатах за 1 полугодие 2019 года

Номер строки формы 0409807	Наименование статьи	Управленческий персонал	Акционеры	Прочие связанные стороны	Всего
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	692	900 208	6 472 134	7 343 034
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	0	0	0	0
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	692	900 208	6 472 134	7 343 034
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	(642)	(2 542 157)	(2 961 711)	(5 504 510)
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	(804)	(804)
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(642)	(2 542 157)	(2 951 108)	(5 493 907)
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0	(9 799)	(9 799)
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	50	(1 641 949)	3 510 423	1 868 524
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным	449	5 026	(39 450)	(33 975)

	доходам, всего, в том числе:				
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	499	(1 636 923)	3 470 973	1 834 549
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0	0
10	Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	87	643	158 232	158 962
11	Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	26	3 026 567	(1 692 217)	1 334 376
14	Комиссионные доходы	52	7 600	174 515	182 167
15	Комиссионные расходы	17	0	0	17
18	Изменение резерва по прочим потерям	(207)	4 449	315 961	320 203
19	Прочие операционные доходы	13	313 085	104 326	417 424
20	Чистые доходы (расходы)	453	1 715 421	2 531 790	4 247 664
21	Операционные расходы	(895)	(188 158)	(72 443)	(261 496)
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	(442)	1 527 263	2 459 347	3 986 168
23	Возмещение (расход) по налогам	0	0	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	(442)	1 527 263	2 459 347	3 986 168

15. Информация о системе оплаты труда

В соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», Указания Банка России от 03 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» в Банке разработаны и утверждены Кадровая политика АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Политика) и Положение о фиксированной и нефиксированной частях оплаты труда и стимулировании работников АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Положение), определяющее систему мотивации оплаты труда, включая порядок и условия стимулирующих выплат.

Решением Совета директоров создан Комитет по вознаграждениям (Протокол от 25.09.2015 № 301, Протокол от 28.11.2016 № 316, Протокол от 30.06.2017 № 326, Протокол от 16.07.2018 № 342), в обязанности которого входила подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты. Вознаграждение членам за работу в составе Комитета в 1 полугодии 2019 года не выплачивалось.

В отчетном периоде созданная в Банке система оплаты и стимулирования труда не предусматривала существенных выходных пособий в гарантированном размере и компенсаций принимаемому на работу сотруднику сумм отсроченных вознаграждений по предыдущему месту работы.

В соответствии с Положением контроль за выплатами крупных вознаграждений осуществляется Советом директоров Банка в ходе рассмотрения годовых отчетов Банка.

Предусмотрено рассмотрение Советом директоров независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора).

Мониторинг функционирования системы оплаты труда Банка в соответствии с Положением осуществляется не реже одного раза в год Службой внутреннего аудита (далее – СВА), Службой комплаенс-контроля (далее – СКК). Информация о результатах проверки доводится до уполномоченных органов в рамках отчетов о деятельности подразделений.

Департамент анализа и контроля рисков (далее – ДАКР) не реже одного раза в год направляет Совету директоров предложения и (или) рекомендации по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и Работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности при необходимости.

Система оплаты труда распространяется на всех работников Банка, включая внутренние структурные подразделения Банка/Филиала, структурные подразделения (департаменты, управления, отделы, службы, иные службы), обособленные подразделения Банка (филиалы, представительства).

Ключевыми показателями системы оплаты труда в разной совокупности являются:

- показатели, способствующие достижению стратегических и финансовых целей Банка;
- показатели оценки деятельности подразделения;
- показатели качества деятельности и развития работника;
- показатели эффективности функции, отражающие функциональные задачи работника, задачи развития, оптимизации процессов, затрат или внедрения новых проектов.

Основной целью Банка в области оплаты труда является установление и реализация принципов материального и иного стимулирования работников Банка, способствующих:

- достижению устойчивой доходности Банка в долгосрочном периоде;
- привлечению и сохранению квалифицированных кадров;
- обеспечению адекватности выплачиваемого вознаграждения финансовому состоянию Банка;
- достижению ранее запланированных результатов деятельности Банка.

Действующая система оплаты труда подвергалась пересмотру со стороны Совета директоров путем утверждения 28.12.2018 (протокол № 357) новой редакции Положения (введено в действие с 01.01.2019).

В соответствии с Положением премия работникам подразделений, осуществляющих

внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски.

Нефиксированная часть оплаты труда – это стимулирующие выплаты, связанные с результатом деятельности. Нефиксированная часть ФОТ работников Банка формируется в соответствии с действующей в Банке системой мотивации с учетом требований законодательства:

- для работников, принимающих риски, нефиксированная часть ФОТ составляет не менее 40% общего размера вознаграждений;
- для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и осуществляющих управление рисками, нефиксированная часть ФОТ составляет не более 50% общего размера вознаграждений.

Выплаты компенсационного характера, связанные с результатом деятельности, в Банке не предусмотрены. Для работников, принимающим риски предусмотрена отложенная премия, выплачиваемая с отсрочкой (рассрочкой) на срок не менее чем на 3 года (за исключением краткосрочных операций) и с возможной последующей корректировкой.

В целях раскрытия информации о системе оплаты труда:

- к ключевому управленческому персоналу относятся: единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка, а также руководители, главные бухгалтера филиалов, операционных офисов Банка.

**Информация об общей величине выплат (вознаграждениях)
ключевому управленческому персоналу**

	За 6 месяцев 2019 года		За 2018 год	
	тыс. рублей	доля в общем объеме вознаграждений %	тыс. рублей	доля в общем объеме вознаграждений %
Краткосрочные вознаграждения	81 421	85,8	243 773	100
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, ключевому управленческому персоналу	81 421	85,8	243 773	100
Долгосрочные вознаграждения*	13 514	14,2	0	0
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0	0	0
Выходные пособия	0	0	0	0
Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0	0	0
Всего вознаграждений ключевому управленческому персоналу	94 935	100	243 773	100

*Долгосрочные вознаграждения фактически выплаченные

Краткосрочные вознаграждения (подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты) включают оплату труда за отчетный период, в том числе стимулирующие и компенсационные выплаты, оплату ежегодного оплачиваемого отпуска за работу в отчетном периоде, материальную помощь и другие платежи в пользу работников.

Долгосрочные вознаграждения в части отложенной премии по состоянию на 01.07.2019 составляют 11 376 тыс. руб.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности, ограниченных и не ограниченных фиксированными платежами, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, вознаграждения в части совместных программ нескольких работодателей и прочие долгосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу не выплачивались.

Структура вознаграждений ключевому управленческому персоналу

N п/п	Наименование	Выплаты в 2019 году (6 месяцев 2019 года)		Выплаты в 2018 году	
		в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %
1	Должностной оклад	42 485	44,7	104 600	42,9
2	Стимулирующие выплаты	24 298	25,6	94 441	38,7
3	Компенсационные выплаты	27 527	29,0	42 258	17,4
4	Выплаты социального характера	625	0,7	2 474	1,0
	Итого:	94 935	100	243 773	100

Сведения о списочной численности ключевого управленческого персонала

		за 2019 год (на 30.06.2019)	за 2018 год (на 31.12.2018)
1	Списочная численность ключевого управленческого персонала	23	18

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

09.08.2019

В. Зверева

Б. Потехин

