

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая
отчетность**

**по состоянию на 30 июня 2019 года и
за 6 месяцев, закончившихся
30 июня 2019 года**

Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях капитала	10
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	11
1. Введение	11
2. Принципы составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	12
3. Основные принципы учетной политики	17
4. Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки, и процентные расходы	17
5. Денежные и приравненные к ним средства	18
6. Инвестиционные ценные бумаги	19
7. Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	20
8. Кредиты, выданные клиентам	21
9. Текущие счета и депозиты клиентов	26
10. Акционерный капитал и резервы	27
11. Управление капиталом	27
12. Операции со связанными сторонами	28
13. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	31
14. События после отчетной даты	34



Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

Акционерам и Совету Директоров
КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) (далее «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 июня 2019 года и соответствующих промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (далее «промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Мы проводим обзор КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)
Банк и его дочерние предприятия (далее «Группа») по состоянию на 30 июня 2019 года и соответствующих промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (далее «промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация»).

Аудиторская фирма «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) и ее дочерние предприятия (далее «Группа») по состоянию на 30 июня 2019 года и соответствующих промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (далее «промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация»).

Банк и его дочерние предприятия (далее «Группа») по состоянию на 30 июня 2019 года и соответствующих промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (далее «промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация»).

Банк и его дочерние предприятия (далее «Группа») по состоянию на 30 июня 2019 года и соответствующих промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (далее «промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация»).



КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

Страница 2

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Прочие сведения

В отношении показателей за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года, и сравнительных данных за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года, обзорная проверка не проводилась.



Татаринова Е.В.

Акционерное общество «КРМГ»

Москва, Россия

27 августа 2019 года

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

		6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года тыс. рублей	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года тыс. рублей	3 месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года тыс. рублей	3 месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года тыс. рублей
	При- мечания	(неаудирован- ные данные)	(неаудирован- ные данные)	(неаудирован- ные данные)*	(неаудирован- ные данные)*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	1 474 164	1 085 358	732 129	604 412
Процентные расходы	4	(715 928)	(519 606)	(363 855)	(299 270)
Чистый процентный доход		758 236	565 752	368 274	305 142
Комиссионные доходы		197 798	169 525	109 372	93 019
Комиссионные расходы		(106 050)	(84 250)	(59 395)	(51 820)
Чистый комиссионный доход		91 748	85 275	49 977	41 199
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		10 493	485	10 492	483
Чистые расходы за вычетом доходов от операций с иностранной валютой		(107 962)	(29 750)	(28 989)	(23 001)
Чистый (убыток) прибыль от операций с инвестиционными ценными бумагами		(48 406)	51 364	(39 600)	42 655
Прочие операционные доходы		18 004	7 879	14 480	2 548
Операционные доходы		722 113	681 005	374 634	369 026
Восстановление (создание) резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам	8	106 372	(108 321)	92 506	(159 657)
Восстановление (создание) прочих резервов под ожидаемые кредитные убытки		5 787	(7 821)	906	(219)
Восстановление прочих резервов		5 127	11 131	2 968	42 902
Расходы на персонал		(313 570)	(290 285)	(181 361)	(169 824)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(206 534)	(161 022)	(120 399)	(61 530)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

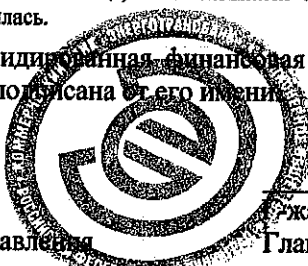
	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года тыс. рублей	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года тыс. рублей	3 месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года тыс. рублей	3 месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года тыс. рублей
При- мечания	(неаудирован- ные данные)	(неаудирован- ные данные)	(неаудирован- ные данные)*	(неаудирован- ные данные)*
Прибыль до вычета налога на прибыль	319 295	124 687	169 254	20 698
Расход по налогу на прибыль	(13 072)	(17 455)	(29 003)	(1 611)
Прибыль за период	306 223	107 232	140 251	19 087
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Резерв изменений справедливой стоимости:				
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога на прибыль	135 430	41 593	96 116	(91 095)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	38 725	(41 091)	31 680	(34 124)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>174 155</i>	<i>502</i>	<i>127 796</i>	<i>(125 219)</i>
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль	174 155	502	127 796	(125 219)
Общий совокупный доход за период	480 378	107 734	268 047	(106 132)

*Обзорная проверка в отношении данных за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2018 года и 3 месяца, закончившихся 30 июня 2019 года, не проводилась.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 27 августа 2019 года и подписана от его имени

Г-жа Литвякова В.М.

Первый заместитель Председателя Правления



Г-жа Андреева Т.В.

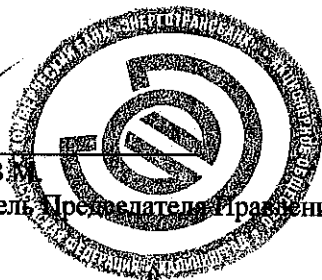
Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)
*Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2019 года*

		30 июня 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
	Приме- чания	(неаудированные данные)	
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	5	11 113 523	4 560 400
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		402 810	421 506
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		65 592	55 114
Производные финансовые инструменты		13	146
Инвестиционные ценные бумаги	6	9 171 478	13 889 704
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	7	22 953 965	21 763 411
Кредиты, выданные клиентам	8	8 148 929	7 843 430
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования		754 221	739 683
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль		8 796	40 903
Прочие активы		397 707	313 313
Всего активов		53 017 034	49 627 610
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые инструменты		1 275	4 650
Текущие счета и депозиты клиентов	9	46 040 981	43 066 527
Депозитные сертификаты и векселя		718	1 033
Обязательства по отложенному налогу		252 849	257 311
Прочие обязательства		239 200	296 456
Всего обязательств		46 535 023	43 625 977
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	10	1 655 615	1 655 615
Эмиссионный доход		346 738	346 738
Переоценка зданий		248 271	248 271
Резерв изменений справедливой стоимости		32 403	(141 752)
Нераспределенная прибыль		4 198 984	3 892 761
Всего капитала		6 482 011	6 001 633
Всего обязательств и капитала		53 017 034	49 627 610

Г-жа Литвякова В.И.
Первый заместитель Председателя Правления



Г-жа Андреева Т.В.
Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года тыс. рублей	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года тыс. рублей
Примечания	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	1 417 441	1 080 464
Процентные расходы выплаченные	(735 274)	(533 316)
Комиссионные доходы полученные	197 798	169 525
Комиссионные расходы выплаченные	(106 050)	(84 250)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с финансовыми инструментами	(48 406)	51 849
Чистые (выплаты) поступления по операциям с иностранной валютой	(827 057)	239 086
Поступления по прочим доходам	19 231	7 382
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы	(512 634)	(401 094)
Уменьшение (увеличение) операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	18 696	(59 629)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(478)
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	(1 289 094)	(3 311 490)
Кредиты, выданные клиентам	(173 853)	215 310
Прочие активы	(7 063)	(87 561)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Текущие счета и депозиты клиентов	4 249 707	12 972 258
Депозитные сертификаты и векселя	(300)	700
Прочие обязательства	(2 823)	(46 417)
Чистое движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	2 200 319	10 212 339
Налог на прибыль уплаченный	(65 403)	(24 482)
Чистое движение денежных средств, полученных от операционной деятельности	2 134 916	10 187 857
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(873 320)	(2 712 922)
Реализация и погашение инвестиционных ценных бумаг	5 646 679	3 020 546
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(23 185)	(32 201)
Продажи основных средств и нематериальных активов	16	205
Чистое движение денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности	4 750 190	275 628

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

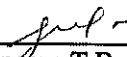
КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года тыс. рублей	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года тыс. рублей
Примечания	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Общий денежный отток по обязательствам по аренде	(9 614)	-
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности	(9 614)	-
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств	6 875 492	10 463 485
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(322 355)	218 503
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств	(14)	(2 396)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	4 560 400	3 575 216
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	11 113 523	14 254 808

5


Г-жа Литвякова В.М.
Первый заместитель Председателя Правления




Г-жа Андреева Т.В.
Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях капитала за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

тыс. рублей	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Переоцен- ка зданий	Резерв изменений справедливой стоимости	Нераспреде- ленная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	1 655 615	346 738	236 797	83 813	3 338 552	5 661 515
Общий совокупный доход						
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	107 232	107 232
Прочий совокупный доход						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Переоценка и изменение ожидаемых кредитных убытков инвестиционных ценных бумаг за вычетом налога на прибыль (неаудированные данные)	-	-	-	502	-	502
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка (неаудированные данные)</i>						
Всего прочего совокупного дохода за период (неаудированные данные)	-	-	-	502	-	502
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	-	502	-	502
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	1 655 615	346 738	236 797	84 315	107 232	107 734
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	1 655 615	346 738	248 271	(141 752)	3 445 784	5 769 249
Общий совокупный доход					3 892 761	6 001 633
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	306 223	306 223
Прочий совокупный доход						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Переоценка и изменение ожидаемых кредитных убытков инвестиционных ценных бумаг за вычетом налога на прибыль (неаудированные данные)	-	-	-	174 155	-	174 155
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка (неаудированные данные)</i>						
Всего прочего совокупного дохода за период (неаудированные данные)	-	-	-	174 155	-	174 155
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	-	174 155	306 223	480 378
Остаток по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	1 655 615	346 738	248 271	32 403	4 198 984	6 482 011

Г-жа Литвякова В.М.

Первый заместитель Председателя Правления

Г-жа Андреева Т.В.

Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1. Введение

(а) Организационная структура и деятельность

Представленная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) (далее – «Банк») и финансовую отчетность его дочерних организаций:

- Общество с ограниченной ответственностью «ЭТБ Капитал»
 - Общество с ограниченной ответственностью «БОРДЕРО»,
 - Общество с ограниченной ответственностью «ЭНЭС»,
 - Общество с ограниченной ответственностью «Объект Плюс»,
 - Общество с ограниченной ответственностью «САРУМ»,
 - Общество с ограниченной ответственностью «Борское»,
 - Общество с ограниченной ответственностью «БАРС»,
 - Общество с ограниченной ответственностью «ПРОИЗВОДСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ»,
 - Общество с ограниченной ответственностью «ОБЕРТАЙХ»,
 - Общество с ограниченной ответственностью «Балтмилк»,
- (совместно именуемых далее – «Группа»).

Банк был создан в 1990 году. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по адресу 236016, Российская Федерация, Калининградская область, г. Калининград, ул. Клиническая, д. 83 «А».

Банк имеет 1 филиал. Основным местом ведения деятельности Банка является г. Калининград, Калининградская область и г. Москва.

Акционерами КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО), владеющими долями более 5 процентов голосующих акций Банка являются:

Полное наименование акционера	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
	Доля участия, %	Доля участия, %
Общество с ограниченной ответственностью «Народный фонд»	8,8461	8,8461
Общество с ограниченной ответственностью «Северо-Западный фонд частных инвестиций»	8,8544	8,8544
Общество с ограниченной ответственностью «Энергофинанс»	8,8544	8,8544
Общество с ограниченной ответственностью «Геокапитал»	8,8544	8,8544
Общество с ограниченной ответственностью «Промышленные инвестиции»	8,8544	8,8544
Общество с ограниченной ответственностью «ИНВЕСТРЕЗЕРВ»	5,2455	5,2455
Прочие акционеры-миноритарии	50,4908	50,4908
Итого	100	100

ООО «ЭТБ Капитал» было основано и зарегистрировано Банком в марте 2012 года. Остальные дочерние организации были приобретены в 2017 году у третьих лиц. Доля участия Банка в дочерних организациях составляет 100%.

Основными видами деятельности дочерних организаций является: аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом, покупка и продажа собственного недвижимого имущества, строительство жилых и нежилых зданий.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований, и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Конфликт на Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала и курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2019 года и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не содержит всех сведений и примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте консолидированной финансовой отчетности. Однако отдельные пояснительные примечания включены с целью разъяснения событий и операций, необходимых для понимания изменений в финансовом положении Группы и ее финансовых результатов, имевших место с момента выпуска последней годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Промежуточный период представляет собой отчетный финансовый период 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года. Суждения и существенные оценки, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют суждениям и оценкам, применявшимся при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за 2018 год, за исключением суждений и оценок, связанных с введением в действие новых стандартов. Настоящую промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность следует рассматривать совместно с последней годовой консолидированной финансовой отчетностью.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Результаты деятельности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, не обязательно являются показательными в отношении результатов деятельности за 2019 год.

Операции Группы не носят сезонный или циклический характер.

Решений о прекращении каких-либо видов деятельности Группы не принималось. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением инвестиционных ценных бумаг и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, учитываемых по справедливой стоимости и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних организаций является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых ими операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на их деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. На 30 июня 2019 года Центральный банк Российской Федерации установил следующие курсы иностранной валюты, используемые для пересчета остатков по счетам: 63,0756 рубля за 1 доллар США и 71,8179 рубля за 1 евро (на 31 декабря 2018 года 69,4706 и 79,4605 рубля).

Все данные промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики Группы и величину представленных в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

За исключением указанного ниже, учетная политика, применяемая в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, аналогична учетной политике, применяемой в последней годовой финансовой отчетности. Ожидается, что данные изменения учетной политики также будут отражены в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, заканчивающийся 31 декабря 2019 года. Группа начала применять МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года. Ряд новых стандартов вступает в силу с 1 января 2019 года, однако они не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели Группа, будучи арендатором, признает активы в форме права пользования, представляющие собой право использовать базовые активы, и обязательства по аренде, представляющие собой обязанность осуществлять арендные платежи. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются. Группа применяет МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, сравнительная информация, представленная за 2018 год, не пересчитывалась – то есть, она представлена, согласно отчетности за предыдущий период, в соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими разъяснениями. Информация об изменениях в учетной политике раскрыта ниже.

Определение аренды

Ранее Группа определяла при заключении договора, являлся ли договор арендой или содержал в себе признаки аренды, в соответствии с Разъяснением КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*». Сейчас Группа определяет, является ли договор договором аренды или содержит в себе элементы аренды, на основе нового определения аренды. Согласно МСФО (IFRS) 16, договор является договором аренды или содержит в себе элементы аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение. При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа решила применять упрощение практического характера. Это означает, что Группа применила МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 и идентифицированным как аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КРМФО 4. Договоры, которые не были идентифицированы как договоры аренды согласно МСФО (IAS) 17 и Разъяснению КРМФО (IFRIC) 4, не пересматривались. Следовательно, определение аренды согласно МСФО (IFRS) 16 применялось только в отношении договоров, заключенных или измененных после 1 января 2019 года.

При заключении или пересмотре договора, содержащего компонент аренды, Группа распределяет возмещение по договору на каждый компонент аренды и компонент, не являющийся арендой, на основе их относительных цен обособленных сделок.

Учет у арендатора

Группа арендует ряд активов, включая объекты недвижимости и транспортные средства. В качестве арендатора Группа ранее классифицировала заключенные договоры аренды как операционную аренду, так как заключенные договоры аренды не подразумевают передачу рисков и выгод, связанных с владением активом.

Согласно МСФО (IFRS) 16 Группа признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде по договорам операционной аренды офисных помещений – то есть эти договоры аренды отражаются на балансе.

Однако Группа решила не признавать краткосрочные активы в форме права пользования и обязательства по аренде и договора аренды с низкой базовой стоимостью. Группа признает арендные платежи, связанные с такими договорами аренды, в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

Группа представляет активы в форме права пользования и обязательства по аренде в составе «Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования» и «Прочих обязательств» соответственно в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении.

i. Основные положения учетной политики

Группа признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, а в дальнейшем по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и с корректировкой на определенную переоценку обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения заемных средств Группой. Как правило, в качестве ставки дисконтирования Группа использует ставку привлечения заемных средств. В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму процентных расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей.

Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменения оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен или что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

Группа применила суждение, чтобы определить срок аренды для договора аренды недвижимости, по которому она является арендатором, который включают опцион на возобновление договора. Оценка того, имеется ли достаточная уверенность в том, что Группа исполнит такой опцион, влияет на срок аренды, что оказывает значительное влияние на величину признанных обязательств по аренде и активов в форме права пользования.

ii. Переход на новый стандарт

Ранее Группа классифицировала договоры аренды недвижимости в операционную аренду в соответствии с МСФО (IAS) 17. Обязательства по договорам аренды, классифицированным в качестве операционной аренды согласно МСФО (IAS) 17, при переходе на МСФО (IFRS) 16 были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставки привлечения заемных средств Группы, по состоянию на 1 января 2019 года. Активы в форме права пользования оцениваются в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму ранее осуществленных или начисленных арендных платежей – Группа применила данный подход ко всем договорам аренды.

Группа использовала следующие упрощения практического характера при применении МСФО (IFRS) 16 к договорам аренды, ранее классифицированным в качестве операционной аренды согласно МСФО (IAS) 17.

– Применила освобождение от признания активов в форме права пользования и обязательств для договоров аренды с низкой балансовой стоимостью и срок аренды по которым меньше 12 месяцев, кроме договоров аренды офисных помещений.

– Исключила первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения.

- Использовала прошлый опыт при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

Учет у арендодателя

Учетная политика, применяемая к Группе как к арендодателю, не отличается от учетной политики в целях МСФО (IAS) 17. Однако, когда Группа является промежуточным арендодателем, договоры субаренды классифицируются в качестве актива в форме права пользования, обусловленного главным договором аренды, а не в качестве базового актива.

Осуществление корректировок договоров аренды, в отношении которых Группа является арендодателем, при переходе на МСФО (IFRS) 16 не требуется.

Влияние на финансовую отчетность

i. Влияние от перехода

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа признала дополнительные активы в форме права пользования в размере 32 482 тыс. рублей и дополнительные обязательства по аренде в размере 32 482 тыс. рублей, без признания эффекта на нераспределенную прибыль. Влияние от перехода представлено ниже:

	На 1 января 2019 года (неаудированные данные)
Договорные обязательства по операционной аренде по состоянию на 1 января 2019 года	52 520
Исключение практического характера (краткосрочная аренда и активы малой стоимости)	(13 060)
Исключение практического характера (НДС)	(2 790)
Прочие корректировки	121
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16	36 791
Эффект от применения дисконтирования	(4 309)
Активы в форме права пользования в составе основных средств после перехода	32 482

При оценке обязательств по аренде для договоров аренды, классифицированных ранее в качестве операционной аренды, Группа осуществила дисконтирование арендных платежей с использованием ставки привлечения заемных средств по состоянию на 1 января 2019 года. Средневзвешенная ставка дисконтирования составила 5,84%.

ii. Влияние за период

В результате первого применения МСФО (IFRS) 16 в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались в качестве операционной аренды, Группа признала активы в форме права пользования в размере 32 482 тыс. рублей и обязательства по аренде в размере 32 482 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2019 года. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Группа признала начисленные амортизационные отчисления в размере 9 937 тыс. рублей и процентные расходы в размере 749 тыс. рублей в отношении данных договоров аренды.

3. Основные принципы учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группа использовала основные принципы учетной политики, применяемые при составлении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением тех, что относятся к применению МСФО 16 (Примечание 2) и применяются с 1 января 2019 года.

4. Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки, и процентные расходы

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	3 месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	3 месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки				
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	717 946	338 364	365 620	221 817
Кредиты, выданные клиентам	405 710	416 973	202 571	212 432
Инвестиционные ценные бумаги	350 508	330 021	163 938	170 163
	1 474 164	1 085 358	732 129	604 412
Процентные расходы				
Текущие счета и депозиты клиентов	715 148	458 642	363 441	267 582
Субординированные займы	-	60 913	-	31 662
Обязательства по аренде	749	-	399	-
Депозитные сертификаты и векселя	31	51	15	26
	715 928	519 606	363 855	299 270

5. Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Наличные денежные средства	1 249 467	1 207 025
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	1 754 871	1 910 652
Счета типа «Ностро» в прочих банках и торговых системах		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	6 616 130	69 332
- с кредитным рейтингом ВВВ	138 970	506 465
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1 328 029	847 818
- с кредитным рейтингом от В+ до В-	16 191	4 300
- с кредитным рейтингом ССС	1 916	12 713
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	2 112
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках и торговых системах	8 101 236	1 442 740
Расчеты с торговыми системами	8 167	187
Оценочный резерв под убытки	(218)	(204)
Всего денежных и приравненных к ним средств	11 113 523	4 560 400

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни кредитно-обесцененными, ни просроченными.

Рейтинги определены в соответствии с принятыми стандартами международных рейтинговых агентств Standard & Poor's, Fitch и Moody's, а также национальных рейтинговых агентств.

В нижеследующей таблице представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

тыс. рублей (неаудированные данные)	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	204	204
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	14	14
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	218	218

В нижеследующей таблице представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

тыс. рублей (неаудированные данные)	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	326	326
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 070	2 070
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	2 396	2 396

6. Инвестиционные ценные бумаги

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве долговых ценных бумаг, основанная на рейтингах Standard & Poor's, Fitch и Moody's, а также национальных рейтинговых агентств по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года:

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Долговые обязательства Российской Федерации	769 201	761 941
Долговые обязательства ЦБ РФ	-	5 047 809
Муниципальные облигации	3 200 104	3 030 225
Корпоративные облигации и еврооблигации		
- с кредитным рейтингом BBB	3 258 807	3 041 232
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 943 366	1 904 412
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	104 085
Всего корпоративных облигаций и еврооблигаций	5 202 173	5 049 729
Всего инвестиционных ценных бумаг	9 171 478	13 889 704

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей (неаудированные данные)	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	22 896	2 613	-	25 509
Чистое восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(5 297)	(2 613)	-	(7 910)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	17 599	-	-	17 599

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей (неаудированные данные)	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	23 662	3 097	-	26 759
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	5 627	(3 097)	-	2 530
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	29 289	-	-	29 289

7. Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Кредиты и депозиты в ЦБ РФ	22 214 382	20 414 282
Кредиты и депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	52	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	24 691	10 006
Всего кредитов и депозитов в прочих банках	24 743	10 006
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	698 888	1 314 617
Неснижаемые остатки и гарантийные взносы	40 684	34 588
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(24 732)	(10 082)
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам, за вычетом резерва под обесценение	22 953 965	21 763 411

Рейтинги определены в соответствии с принятыми стандартами международных рейтинговых агентств Standard & Poor's, Fitch и Moody's, а также национальных рейтинговых агентств.

В нижеследующей таблице представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

тыс. рублей (неаудированные данные)	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	76	-	10 006	10 082
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(35)	-	14 685	14 650
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	41	-	24 691	24 732

В нижеследующей таблице представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

тыс. рублей (неаудированные данные)	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	515	-	9 998	10 513
Чистое восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(489)	-	3	(486)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	26	-	10 001	10 027

8. Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	6 866 321	6 661 606
Кредиты, выданные розничным клиентам	2 052 211	2 036 303
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва	8 918 532	8 697 909
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(769 603)	(854 479)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва	8 148 929	7 843 430

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

В таблице далее представлено изменение резерва под кредитные убытки по кредитам, выданным юридическим лицам, в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

тыс. рублей (неаудированные данные)	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - корпоративные клиенты				
Остаток на 1 января	92 179	27 978	401 090	521 247
Перевод в Стадию 1	11 637	(11 637)	-	-
Перевод в Стадию 2	(54 336)	54 336	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(39 355)	39 355	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	14 999	10 487	(22 371)	3 115
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	6 569	42	-	6 611
Финансовые активы, признание которых было прекращено (произошло полное погашение)	(3 483)	(467)	(58 504)	(62 454)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	10 721	10 721
Остаток на 30 июня	67 565	41 384	370 291	479 240

В таблице далее представлено изменение величины валовой балансовой стоимости кредитов, выданным юридическим лицам в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей (неаудированные данные)	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - корпоративные клиенты				
Остаток на 1 января	4 921 234	654 724	1 085 648	6 661 606
Перевод в Стадию 1	375 992	(375 992)	-	-
Перевод в Стадию 2	(865 489)	865 489	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(129 010)	129 010	-
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	25 311	(93 254)	(41 184)	(109 127)
Выданные кредиты	772 103	5 687	-	777 790
Погашенные кредиты	(362 740)	(7 010)	(104 919)	(474 669)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	10 721	10 721
Остаток на 30 июня	4 866 411	920 634	1 079 276	6 866 321

В таблице далее представлено изменение резерва под кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

тыс. рублей (неаудированные данные)	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости- розничные клиенты				
Остаток на 1 января	30 133	4 322	298 777	333 232
Перевод в Стадию 1	2 540	(2 540)	-	-
Перевод в Стадию 2	(1 496)	4 070	(2 574)	-
Перевод в Стадию 3	-	(5 963)	5 963	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(15 087)	2 236	(27 258)	(40 109)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	4 018	49	-	4 067
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(2 007)	(2)	(15 593)	(17 602)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	10 775	10 775
Остаток на 30 июня	18 101	2 172	270 090	290 363

В таблице далее представлено изменение величины валовой балансовой стоимости по кредитам, выданным розничным клиентам в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей (неаудированные данные)	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости- розничные клиенты				
Остаток на 1 января	1 429 822	19 453	587 028	2 036 303
Перевод в Стадию 1	2 674	(2 674)	-	-
Перевод в Стадию 2	(18 468)	21 044	(2 576)	-
Перевод в Стадию 3	-	(33 066)	33 066	-
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	(142 747)	1 917	(61 855)	(202 685)
Выданные кредиты	320 832	193	-	321 025
Погашенные кредиты	(95 795)	(41)	(17 371)	(113 207)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	10 775	10 775
Остаток на 30 июня	1 496 318	6 826	549 067	2 052 211

В таблице далее представлено изменение резерва под кредитные убытки по кредитам клиентов, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

(неаудированные данные) тыс. рублей	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты розничным клиентам	Всего
Резерв на 1 января 2018 года, согласно МСФО (IFRS) 9	972 688	284 334	1 257 022
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	759	107 562	108 321
Списания	(76 011)	(18 775)	(94 786)
Резерв на 30 июня 2018 года	897 436	373 121	1 270 557

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам по состоянию на 30 июня 2019 года.

тыс. рублей (неаудированные данные)	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	Всего
Кредиты корпоративным клиентам				
- непросроченные	4 849 993	915 019	834 258	6 599 270
- просроченные на срок менее 30 дней	16 418	5 615	1 524	23 557
- просроченные на срок 30-89 дней	-	-	121	121
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	44 571	44 571
- просроченные на срок 180-360 дней	-	-	11 524	11 524
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	187 278	187 278
Всего кредиты корпоративным клиентам	4 866 411	920 634	1 079 276	6 866 321
Оценочный резерв под убытки	(67 565)	(41 384)	(370 291)	(479 240)
Кредиты корпоративным клиентам за вычетом резерва	4 798 846	879 250	708 985	6 387 081
Кредиты розничным клиентам				
- непросроченные	1 464 039	-	31 330	1 495 369
- просроченные на срок менее 30 дней	32 279	-	103	32 382
- просроченные на срок 30-89 дней	-	6 826	-	6 826
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	320 909	320 909
- просроченные на срок 180-360 дней	-	-	29 553	29 553
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	167 172	167 172
Всего кредиты розничным клиентам	1 496 318	6 826	549 067	2 052 211
Оценочный резерв под убытки	(18 101)	(2 172)	(270 090)	(290 363)
Кредиты розничным клиентам за вычетом оценочного резерва под убытки	1 478 217	4 654	278 977	1 761 848
Всего кредитов, выданных клиентам	6 277 063	883 904	987 962	8 148 929

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам по состоянию на 31 декабря 2018 года.

тыс. рублей	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	Всего
Кредиты корпоративным клиентам				
- непросроченные	4 910 359	652 580	825 766	6 388 705
- просроченные на срок менее 30 дней	10 875	1 873	4 685	17 433
- просроченные на срок 30-89 дней	-	271	-	271
- просроченные на срок 180-360 дней	-	-	9 518	9 518
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	245 679	245 679
Всего кредиты корпоративным клиентам	4 921 234	654 724	1 085 648	6 661 606
Оценочный резерв под убытки	(92 179)	(27 978)	(401 090)	(521 247)
Кредиты корпоративным клиентам за вычетом резерва	4 829 055	626 746	684 558	6 140 359
Кредиты розничным клиентам				
- непросроченные	1 414 976	-	18 609	1 433 585
- просроченные на срок менее 30 дней	14 846	-	697	15 543
- просроченные на срок 30-89 дней	-	18 606	346 379	364 985
- просроченные на срок 90-179 дней	-	847	9 058	9 905
- просроченные на срок 180-360 дней	-	-	43 942	43 942
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	168 343	168 343
Всего кредиты розничным клиентам	1 429 822	19 453	587 028	2 036 303
Оценочный резерв под убытки	(30 133)	(4 322)	(298 777)	(333 232)
Кредиты розничным клиентам за вычетом оценочного резерва под убытки	1 399 689	15 131	288 251	1 703 071
Всего кредитов, выданных клиентам	6 228 744	641 877	972 809	7 843 430

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Торговля и услуги	2 754 583	2 660 704
Кредиты, выданные физическим лицам	2 052 211	2 036 303
Операции с недвижимостью	1 275 885	1 252 038
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	955 525	845 947
Энергетика	728 624	689 444
Промышленность	386 016	337 193
Транспорт	288 513	288 858
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	172 172	80 659
Строительство	139 848	249 056
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	89 247	95 523
Нефтегазовая и химическая отрасли	-	92 961
Деятельность в области здравоохранения	37 186	39 316
Коммерческая деятельность	23 655	24 375
Прочие	15 067	5 532
Кредиты, выданные клиентам, до вычета оценочного резерва под убытки	8 918 532	8 697 909
Оценочный резерв под убытки	(769 603)	(854 479)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки	8 148 929	7 843 430

9. Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	788 322	812 851
- Корпоративные клиенты	14 556 528	3 527 809
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	6 841 752	7 100 594
- Корпоративные клиенты	23 854 379	31 625 273
	46 040 981	43 066 527

10. Акционерный капитал и резервы

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 30 июня 2019 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1 233 333 193 обыкновенных акций (31 декабря 2018 года: 1 233 333 193). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль 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.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

11. Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение нормативных требований к уровню капитала Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций.

Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее «Положением Банка России № 646-П»).

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – «норматив N1.1»), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – «норматив N1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – «норматив N1.0») составляют 4,5%, 6% и 8% соответственно.

Начиная с 1 января 2016 года Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: надбавку поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку. По состоянию на 30 июня 2019 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляли: надбавка для поддержания достаточности капитала - 2,0% к активам, взвешенным по уровню риска; антициклическая надбавка - 100% от расчетного значения надбавки (на 31 декабря 2018 года: 1,875% и 75% соответственно).

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент анализа и отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближается к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Совета Директоров. По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Базовый капитал	4 391 318	4 150 259
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	4 391 318	4 150 259
Дополнительный капитал	509 783	364 044
Собственные средства (капитал)	4 901 101	4 514 303
Норматив Н1.1 (%)	17,4	16,4
Норматив Н1.2 (%)	17,4	16,4
Норматив Н1.0 (%)	19,3	17,7

12. Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Конечной контролирующей стороной для Группы является физическое лицо, Щербаков Владимир Иванович, которое правомочно направлять деятельность Группы по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах в пределах, определенных действующим законодательством.

Операции с членами Совета Директоров и Правления.

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составил 50 259 тыс. рублей и 43 561 тыс. рублей соответственно (неаудированные данные). Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Совета Директоров и Правления.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Средняя эффективная процентная ставка, % (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении				
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки	1 381	10%	1 863	10%
Текущие счета и депозиты клиентов				
- текущие счета	41 480	-	58 855	-
- депозиты клиентов	1 347 685	4,5%	1 170 082	3,5%
Прочие активы	322	-	253	-
Прочие обязательства	267	-	57 591	-

Кредиты выданы в российских рублях, не являются кредитно-обесцененными, подлежат погашению в 2019-2031 годах и имеют обеспечение в виде имущества в сумме 5 645 тыс. рублей по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) (31 декабря 2018 года: залог имущества 5 645 тыс. рублей).

Неиспользованный лимит по предоставлению средств на 30 июня 2019 года составил 86 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2018 года: 100 тыс. рублей).

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, могут быть представлены следующим образом.

(неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года тыс. рублей	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей
Прибыль или убыток		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	153	3 553
Процентные расходы	(21 414)	(10 848)
Комиссионные доходы	314	37
Прочие операционные доходы	8	7
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	43	61
Расходы на персонал	(50 259)	(43 561)
Прочие расходы	(90)	(90)

(б) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые или связанные с конечным бенефициаром Группы, а также лиц, оказывающих значительное влияние на Группу.

По состоянию на 30 июня 2019 года и в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Группа не выдавала значительных кредитов связанным сторонам и, соответственно, не была подвержена существенному кредитному риску от операций со связанными сторонами.

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Компании, контролируемые или связанные с конечным бенефициаром		Лица, оказывающие значительное влияние на Группу		Всего тыс. рублей
	Группы	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении					
30 июня 2019 года (неаудированные данные)					
АКТИВЫ					
Прочие активы	1 970	-	1	-	1 971
Активы в форме права пользования	6	-	-	-	6
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов					
- текущие счета	13 109 425	-	3 230	-	13 112 655
- депозиты клиентов	23 812 792	4,7%	47 208	2,1%	23 860 000
Выпущенные векселя	718	5,6%	-	-	718
Прочие обязательства	5	-	-	-	5
Обязательства по аренде	6	-	-	-	6
Консолидированный отчет о финансовом положении					
31 декабря 2018 года					
АКТИВЫ					
Прочие активы	36	-	1	-	37
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов					
- текущие счета	2 039 619	-	3 840	-	2 043 459
- депозиты клиентов	31 531 181	4,5%	49 527	1,9%	31 580 708
Выпущенные векселя	1 033	3%	-	-	1 033
Прочие обязательства	27	-	1	-	28

Прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года составили:

тыс. рублей (неаудированные данные)	Компании, контролируемые или связанные с конечным бенефициаром Группы	Лица, оказываю- щие значительное влияние на Группу	Всего
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года			
Процентные расходы	(534 847)	(386)	(535 233)
Чистые доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	6 881	-	6 881
Комиссионные доходы	8 529	22	8 551
Доходы по аренде	783	-	783
Прочие операционные расходы	(11 785)	-	(11 785)
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года			
Процентные доходы	443	-	443
Процентные расходы	(312 110)	(487)	(312 597)
Чистые доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	4 961	-	4 961
Комиссионные доходы	6 291	10	6 301
Доходы по аренде	478	-	478
Прочие операционные расходы	(3 481)	-	(3 481)

По состоянию на 30 июня 2019 года выданные гарантии составляют 21 600 тыс. рублей (неаудированные данные) (на 31 декабря 2018 года: 21 600 тыс. рублей).

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежат погашению в течение одного года. По остаткам по операциям с прочими связанными сторонами нет обеспечения.

13. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы обычная операция по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, притом, что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными на рынке, для отражения разницы между инструментами.

Группа имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система, является независимой от руководства фронт-офиса и подотчетна Правлению, которое несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии сотрудников, отвечающих за контроль рыночного риска Группы;
- ежеквартальную проверку наблюдаемых рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных изменений в оценках;
- проверку существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Совета Директоров.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении.

тыс. рублей (неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
АКТИВЫ				
Производные финансовые инструменты	-	13	-	13
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 126	-	64 466	65 592
Инвестиционные ценные бумаги	9 171 478	-	-	9 171 478
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые инструменты	-	1 275	-	1 275

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
АКТИВЫ				
Производные финансовые инструменты	-	146	-	146
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	22	-	55 092	55 114
Инвестиционные ценные бумаги	13 889 704	-	-	13 889 704
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые инструменты	-	4 650	-	4 650

По состоянию на 30 июня 2019 года в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, находящихся в собственности Группы, отражены в основном вложения в 14,1% акционерного капитала компании, которая ведет депозитарную деятельность, приобретенные Группой в инвестиционных целях, в сумме 63 770 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 14,1% акций в сумме 53 492 тыс. рублей).

Балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, за исключением кредитов, выданных клиентам, и срочных депозитов клиентов соответствует их предполагаемой справедливой стоимости по состоянию 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. В случае использования метода дисконтированных потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного

прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.


тыс. рублей					
(неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	7 758 516	7 758 516	8 148 929
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Срочные депозиты клиентов	-	30 705 866	-	30 705 866	30 696 131

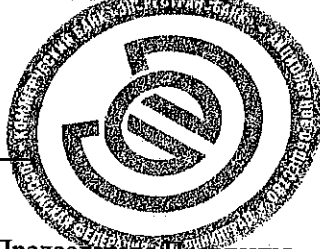
В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

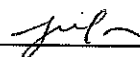
тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	7 471 839	7 471 839	7 843 430
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Срочные депозиты клиентов	-	38 697 356	-	38 697 356	38 725 867

14. События после отчетной даты

27 мая 2019 года Банк, как единственный участник дочерней организации ООО «ЭТБ Капитал», принял решение об уменьшении уставного капитала организации с 300 000 тыс. рублей до 225 000 тыс. рублей путем уменьшения номинальной стоимости своей доли, но с сохранением ее размера.


Г-жа Литвякова В.М.
Первый заместитель Председателя Правления




Г-жа Андреева Т.В.
Главный бухгалтер