

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

1 Введение

Организационная структура и деятельность

Представленная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представляет собой промежуточную сокращенную финансовую отчетность Джей энд Ти Банка (АО) (далее – «Банк») и промежуточную сокращенную финансовую отчетность его дочернего банка (совместно именуемых «Группа»).

Банк был создан в Российской Федерации в 1994 году. Банк имеет следующие лицензии: лицензию на осуществление банковских операций № 3061 от 04 февраля 2015 года и лицензию на осуществление банковских операций (с физическими лицами) № 3061 от 04 февраля 2015 года. Банк также имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-03560-010000 от 7 декабря 2000 года на осуществление дилерской деятельности, выданную Федеральной комиссией по ценным бумагам, лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг №045-14028-100000 от 16 июня 2017 года на осуществление брокерской деятельности, выданную Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-14029-100000 от 16 июня 2017 года на осуществление депозитарной деятельности, выданную ЦБ РФ.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 27 января 2005 года.

Банк зарегистрирован по адресу 115035, Российская Федерация, Москва, Кадашевская наб., д. 26.

Банк не имеет филиалов.

Дочернее предприятие Банка может быть представлено следующим образом:

| Наименование | Страна регистрации | Основные виды деятельности | Доля участия, % | |
|--------------------|----------------------|----------------------------|-------------------|----------------------|
| | | | 30 июня 2019 года | 31 декабря 2018 года |
| Банкхаус Эрбе (АО) | Российская Федерация | Банковская | 100 | - |

В 2019 году Группа приобрела контрольный пакет акций в Банкхаус Эрбе (АО) (см. Примечание14). Дочернее предприятие имеет лицензии на осуществление банковских операций и на осуществление банковских операций с физическими лицами. Дочернее предприятие не имеет филиалов.

Большая часть активов и обязательств Группы находится на территории Российской Федерации. Среднесписочная численность сотрудников Группы в отчетном периоде составляла 162 человек (6 месяцев 2018 года: 120 человек).

Группа осуществляет свою деятельность в отрасли, которой не присущи значительные сезонные или циклические изменения операционных доходов в течение финансового года.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Акционеры

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года доли участия в Группе распределялись следующим образом.

| | 30 июня 2019 года % | 31 декабря 2018 года % |
|----------------------|---------------------------|------------------------------|
| ДЖ&Т БАНК а.о. | 99,94 | 99,94 |
| Дж&Т Файнанс Груп ЕО | 0,06 | 0,06 |
| | 100 | 100 |

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменению цен на нефть и газ. 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.

В 2019 году российская экономика продолжила адаптацию к международным секторальным санкциям, выход из рецессии и возвращение к умеренным темпам роста за счёт повышения цен на нефть и стабилизации основных макроэкономических показателей. Основные риски 2019 года связаны с санкционным режимом.

Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях. 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

Применяемые стандарты

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, которая была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»), выпущенными Советом по МСФО. Она не содержит всей информации, раскрытие которой необходимо для представления полного комплекта финансовой отчетности в соответствии с МСФО. 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 финансовой отчетности.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(а) Принципы оценки финансовых показателей

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

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

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

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

(с) Использование оценок и суждений

При подготовке, данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Группы, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за года, закончившийся на указанную дату, за исключением, аспектов, которые описаны далее.

3 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 промежуточную сокращенную консолидированную 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 на использование базовых активов, и обязательства по аренде, представляющие собой обязанность осуществлять арендные платежи. 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.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

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 применить 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 или компонент, не являющийся арендой, на основе их относительных цен обособленных сделок.

Учет у арендатора

Группа арендует офисные и складские помещения, а также парковочные места. В качестве арендатора Группа ранее классифицировала договоры аренды на операционную или финансовую аренду, определяя, подразумевает ли договор аренды передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом. Согласно МСФО (IFRS) 16 Группа признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде для большинства договоров аренды – то есть, эти договоры аренды отражаются на балансе.

Кроме того, изменился характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Группа должна отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

Однако Группа решила не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде для некоторых договоров аренды активов с низкой 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, если они не отвечают определению инвестиционной недвижимости в составе «Основных средств», по той же статье, по которой она представляет принадлежащие ей базовые активы сходного характера. Балансовая стоимость активов в форме права пользования приведена ниже.

| (Неаудированные данные) | Недвижимость (тыс. рублей) |
|--------------------------------|------------------------------------|
| Остаток на 1 января 2019 года | 364 065 |
| Остаток на 30 июня 2019 года | 308 033 |

Группа представляет обязательства по аренде в составе «Прочих обязательств» в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

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 с корректировкой на 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 дополнительных заемных средств Группой, как правило, в качестве ставки дисконтирования. Группа использует ставку привлечения дополнительных 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 некоторых договоров аренды, по которым она является арендатором, которые включают опционы на возобновление договоров. Оценка того, имеется ли достаточная уверенность в том, что Группа исполнит такие опционы, 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 дополнительных 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.

- 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

Группа не сдает в аренду инвестиционную недвижимость, в том числе активы в форме права пользования.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Влияние на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность

i. Влияние от перехода

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

| | 1 января 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные) |
|---|--|
| Активы в форме права пользования в составе основных средств | 364 065 |
| Обязательства по аренде в составе прочих обязательств | 364 065 |

При оценке обязательств по аренде для договоров аренды, классифицированных ранее в качестве операционной аренды, Группа осуществила дисконтирование арендных платежей с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств по состоянию на 1 января 2019 года. Средневзвешенная ставка дисконтирования составила 9,53%.

| | 1 января 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные) |
|---|--|
| Договорные обязательства по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года, раскрытые в финансовой отчетности Банка | 19 084 |
| Дисконтированные с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств по состоянию на 1 января 2019 года | 18 805 |
| Освобождение от признания для договоров аренды активов с низкой стоимостью | (55) |
| Опционы на продление аренды, для которых имеется достаточная уверенность в том, что они будут исполнены | 345 315 |
| Обязательства по аренде, признанные по состоянию на 1 января 2019 года, опционы на продление аренды, для которых имеется достаточная уверенность в том, что они будут исполнены | 364 065 |

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

ii. Влияние за период

Вследствие перехода на МСФО (IFRS) 16 Банк признал, активы в форме права пользования в размере 308 033 тыс. руб. и обязательства по аренде в размере 314 379 тыс. руб. по состоянию на 30 июня 2019 года в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда.

Также в отношении данных договоров аренды согласно МСФО (IFRS) 16 Банк признал амортизацию и процентные расходы вместо расходов по операционной аренде. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Банк признал 36 032 тыс. руб. амортизационных отчислений и 15 031 тыс. руб. процентных расходов по этим договорам аренды.»

4 Процентные доходы и процентные расходы

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня | |
|--|--|--|
| | 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные) | 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные) |
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | | |
| Кредиты, выданные клиентам | 275 680 | 408 746 |
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 218 443 | 194 784 |
| Кредиты, выданные банкам | 34 921 | 35 737 |
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 8 077 | 3 413 |
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | 537 121 | 642 680 |
| Прочие процентные доходы | | |
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 11 442 | - |
| Прочие процентные доходы | 11 442 | - |
| | 548 563 | 642 680 |
| Процентные расходы | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (227 009) | (241 907) |
| Субординированные обязательства | (33 713) | (31 806) |
| Счета и депозиты банков | (3 788) | (1 165) |
| Обязательства по аренде | (15 031) | - |
| | (279 541) | (274 878) |

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

5 Денежные и приравненные к ним средства

| | 30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные) | 31 декабря 2018 года тыс. рублей |
|--|---|--|
| Касса | 440 581 | 317 608 |
| Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ | 521 339 | 390 160 |
| Операции с ММВБ | 46 749 | 203 944 |
| Счета типа «Ностро» в прочих банках и иных финансовых организациях | | |
| - Банки стран, входящих в состав ОЭСР | 2 794 367 | 2 147 163 |
| - 30 крупнейших российских банков | 619 837 | 542 233 |
| - прочие российские банки и иные финансовые организации | 42 142 | 41 778 |
| Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках и иных финансовых организациях | 3 456 346 | 2 731 174 |
| Всего денежных и приравненным к ним средств | 4 465 015 | 3 642 886 |

Денежные и приравненные к ним средства на 30 июня 2019 года относятся к первой стадии обесценения (на 31 декабря 2018 года относятся к первой стадии обесценения).

По состоянию на 30 июня 2019 года Группа имеет двух контрагентов (31 декабря 2018 года: имеет одного контрагента), денежные и приравненные средства у которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2019 года составил 2 664 226 тыс. рублей (на 31 декабря 2018 года составил 2 079 992 тыс. рублей).

6 Активы, предназначенные для торговли

**Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток –
долговые инструменты**

| | 30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные) | 31 декабря 2018 года тыс. рублей |
|--|---|--|
| Находящиеся в собственности Группы | | |
| Еврооблигации Правительства Российской Федерации | - | 705 665 |
| - Корпоративные облигации | | |
| с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+ | - | 15 372 |
| с кредитным рейтингом от BB- до BB+ | - | 483 973 |
| Всего находящихся в собственности Группы активов, предназначенных для торговли, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период- долговых инструментов | - | 1 205 010 |

Здесь и далее Группа использует данные международных рейтинговых агентств Moody's, Standard Poor's и Fitch Ratings.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток – долевые инструменты

| | 30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные) | 31 декабря 2018 года тыс. рублей |
|--|---|--|
| Находящиеся в собственности Группы | | |
| Акции | | |
| ПАО «Газпром» | 530 363 | - |
| ПАО «Мегафон» | - | 575 640 |
| Всего находящихся в собственности Группы активов, предназначенных для торговли, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток – долевых инструментов | 530 363 | 575 640 |
| Итого активы, предназначенные для торговли | 530 363 | 1 780 650 |

7 Инвестиционные ценные бумаги

| | 30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные) | 31 декабря 2018 года тыс. рублей |
|--|---|--|
| Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности Группы | | |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 7 880 891 | 5 845 229 |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 325 967 | 92 011 |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 1 435 793 | 1 039 764 |
| Всего инвестиционных ценных бумаг, находящихся в собственности Группы | 9 642 651 | 6 977 004 |
| Инвестиционные ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам РЕПО | | |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 73 697 | - |
| Всего инвестиционных ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам РЕПО | 73 697 | - |
| Всего инвестиционных финансовых активов | 9 716 348 | 6 977 004 |

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты

| | 30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные) | 31 декабря 2018 года тыс. рублей |
|--|---|--|
| Находящиеся в собственности Группы | | |
| Стадия 1 | | |
| Облигации федерального займа Российской Федерации | 2 590 977 | 1 071 933 |
| Суверенные облигации иностранных государств | | |
| - с кредитным рейтингом от AA- до AA+ | - | 100 601 |
| Корпоративные облигации | | |
| - с кредитным рейтингом от AAA- до AAA+ | - | 68 759 |
| - с кредитным рейтингом от AA- до AA+ | - | 43 216 |
| - с кредитным рейтингом от A- до A+ | 279 144 | 32 286 |
| - с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+ | 2 218 821 | 1 391 071 |
| - с кредитным рейтингом от BB- до BB+ | 2 309 541 | 1 724 988 |
| - с кредитным рейтингом от B- до B+ | 146 453 | 903 831 |
| - без рейтинга | - | 214 887 |
| Всего находящихся в собственности Группы инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговых инструментов | 7 544 936 | 5 551 572 |

Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевыми инструментами

| | 30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные) | 31 декабря 2018 года тыс. рублей |
|---|---|--|
| Находящиеся в собственности Группы | | |
| Паи ОПИФ | 335 955 | 293 657 |
| Всего находящихся в собственности Группы инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевыми инструментами | 335 955 | 293 657 |

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток – долговые инструменты

| | 30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные) | 31 декабря 2018 года тыс. рублей |
|---|---|--|
| Находящиеся в собственности Группы | | |
| Корпоративные облигации | | |
| - с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+ | 396 029 | - |
| Всего находящихся в собственности Группы инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток – долговых инструментов | 396 029 | - |

Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток – долевыми инструментами

| | 30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные) | 31 декабря 2018 года тыс. рублей |
|--|---|--|
| Находящиеся в собственности Группы | | |
| Акции | | |
| АО «Интерздание» | 1 039 764 | 1 039 764 |
| Всего находящихся в собственности Группы инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток – долевыми инструментами | 1 039 764 | 1 039 764 |

В 2015 году Группа купила 50% акций АО «Интерздание» (далее – «Общество») у связанной стороны по цене 1 282 068 тыс. рублей. Группа заключила корпоративное соглашение со связанной стороной, которая является держателем другого 50% пакета акций Общества. В соответствии с указанным соглашением Группа обязуется голосовать на Общих собраниях акционеров в соответствии с указаниями второго акционера. На основании этого руководство Группы полагает, что у него отсутствует существенное влияние в отношении Общества.

Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

| | 30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные) | 31 декабря 2018 года тыс. рублей |
|---|--|--|
| Находящиеся в собственности Группы | | |
| Стадия 1 | | |
| Облигации федерального займа Российской Федерации | 233 912 | - |
| Корпоративные облигации | | |
| - с кредитным рейтингом от B- до B+ | 95 355 | 95 111 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | (3 300) | (3 100) |

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

| | 30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные) | 31 декабря 2018 года тыс. рублей |
|--|--|--|
| Всего находящихся в собственности Группы инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | 325 967 | 92 011 |

Анализ изменения величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за отчетный период закончившийся 30 июня 2019 года, может быть представлен следующим образом:

| | Стадия 1 12- месячные ожидаемые убытки | Стадия 2 ожидаемые убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно обесцененными | Стадия 3 ожидаемые убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно обесцененными | Всего |
|--|---|---|---|-----------------|
| Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало периода | (29 594) | - | - | (29 594) |
| Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 13 886 | - | - | 13 886 |
| Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода | (15 708) | - | - | (15 708) |

Анализ изменения величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за отчетный период закончившийся 30 июня 2018 года, может быть представлен следующим образом:

| | Стадия 1 12- месячные ожидаемые убытки | Стадия 2 ожидаемые убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно обесцененными | Стадия 3 ожидаемые убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно обесцененными | Всего |
|--|---|---|---|-----------------|
| Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало периода | (31 503) | - | - | (31 503) |
| Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 1 739 | (8 172) | - | (6 433) |
| Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода | (29 764) | (8 172) | - | (37 936) |

Анализ изменения величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в разрезе трех стадий ожидаемых

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

кредитных убытков за отчетный период закончившийся 30 июня 2019 года, может быть представлен следующим образом:

| | Стадия 1 12- месячные ожидаемые убытки | Стадия 2 ожидаемые убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно обесцененными | Стадия 3 ожидаемые убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно обесцененными | Всего |
|--|---|---|---|----------------|
| Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало периода | (3 100) | - | - | (3 100) |
| Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | (200) | - | - | (200) |
| Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода | (3 300) | - | - | (3 300) |

Анализ изменения величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за отчетный период закончившийся 30 июня 2018 года, может быть представлен следующим образом:

| | Стадия 1 12- месячные ожидаемые убытки | Стадия 2 ожидаемые убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно обесцененными | Стадия 3 ожидаемые убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно обесцененными | Всего |
|--|---|---|---|-----------------|
| Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало периода | (110) | - | - | (110) |
| Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | (3 139) | (26 995) | - | (30 134) |
| Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода | (3 249) | (26 995) | - | (30 244) |

Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты

| | 30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные) | 31 декабря 2018 года тыс. рублей |
|--|---|--|
| Обремененные залогом по сделкам РЕПО | | |
| Стадия 1 | | |
| Облигации федерального займа Российской Федерации | 73 697 | - |
| Всего обремененных залогом по сделкам РЕПО инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговых инструментов | 73 697 | - |

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

8 Кредиты, выданные банкам

| | 30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные) | 31 декабря 2018 года тыс. рублей |
|---|---|--|
| Кредиты, выданные банкам | | |
| Стадия 1 | | |
| с кредитным рейтингом от В- до ВВ | 252 124 | 278 957 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | (2 827) | (3 685) |
| Всего кредитов, выданных банкам | 249 297 | 275 272 |

На 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года кредиты, выданные банкам, не являются просроченными.

Анализ изменения величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов, выданных банкам, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за отчетный период закончившийся 30 июня 2019 года, может быть представлен следующим образом:

| | Стадия 1 12- месячные ожидаемые убытки | Стадия 2 ожидаемые убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно обесцененны ми | Стадия 3 ожидаемые убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно обесцененны ми | Всего |
|--|--|--|---|----------------|
| Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало периода | (3 685) | - | - | (3 685) |
| Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 858 | - | - | 858 |
| Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода | (2 827) | - | - | (2 827) |

Анализ изменения величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов, выданных банкам, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за отчетный период закончившийся 30 июня 2018 года, может быть представлен следующим образом:

| | Стадия 1 12- месячные ожидаемые убытки | Стадия 2 ожидаемые убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно обесцененны ми | Стадия 3 ожидаемые убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно обесцененны ми | Всего |
|--|--|--|---|---------|
| Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало периода | - | - | - | - |
| Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | (4 276) | - | - | (4 276) |

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

| | Стадия 1 12- месячные ожидаемые убытки | Стадия 2 ожидаемые убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно обесцененны ми | Стадия 3 ожидаемые убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно обесцененны ми | Всего |
|---|--|--|---|---------|
| Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода | (4 276) | - | - | (4 276) |

Концентрация кредитов, выданных банкам

По состоянию на 30 июня 2019 года Группа не имела контрагента, остатки по кредитам которому составляют более 10% капитала (на 31 декабря 2018 года не имела контрагентов, остатки по кредитам которому составляют более 10% капитала).

9 Кредиты, выданные клиентам

| | 30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные) | 31 декабря 2018 года тыс. рублей |
|---|---|--|
| Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | | |
| Кредиты, выданные юридическим лицам | 3 994 922 | 5 423 051 |
| Кредиты, выданные физическим лицам | 541 287 | 430 861 |
| Кредиты, выданные клиентам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 4 536 209 | 5 853 912 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | (530 250) | (519 308) |
| Всего кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 4 005 959 | 5 334 604 |

Качество кредитов, выданных клиентам

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

| | Стадия 1 12- месячные ожидаемые убытки | Стадия 2 ожидаемые убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно обесцененными | Стадия 3 ожидаемые убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно обесцененными | Всего |
|---|---|--|---|-----------|
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | | | | |
| Минимальный кредитный риск | 2 042 706 | - | - | 2 042 706 |
| Низкий кредитный риск | 1 436 035 | - | - | 1 436 035 |
| Средний кредитный риск | - | - | - | - |
| Высокий кредитный риск | - | - | - | - |

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

| | Стадия 1 12- месячные ожидаемые убытки | Стадия 2 ожидаемые убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно обесцененными | Стадия 3 ожидаемые убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно обесцененными | Всего |
|---|---|--|---|------------------|
| Дефолтные активы | - | - | 516 181 | 516 181 |
| Всего валовая балансовая стоимость Кредитов, выданных корпоративным клиентам | 3 478 741 | - | 516 181 | 3 994 922 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | (18 033) | - | (424 473) | (442 506) |
| Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам | 3 460 708 | - | 91 708 | 3 552 416 |
| Кредиты, выданные физическим лицам | | | | |
| Минимальный кредитный риск | 427 100 | - | - | 427 100 |
| Дефолтные активы | - | - | 114 187 | 114 187 |
| Всего валовая балансовая стоимость Кредитов, выданных физическим лицам | 427 100 | - | 114 187 | 541 287 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | (2 359) | - | (85 385) | (87 744) |
| Всего кредитов, выданных физическим лицам | 424 741 | - | 28 802 | 453 543 |

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

| | Стадия 1 12- месячные ожидаемые убытки | Стадия 2 ожидаемые убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно обесцененными | Стадия 3 ожидаемые убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно обесцененными | Всего |
|---|---|--|---|------------------|
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | | | | |
| Минимальный кредитный риск | 1 805 806 | - | - | 1 805 806 |
| Низкий кредитный риск | 1 965 332 | - | - | 1 965 332 |
| Средний кредитный риск | 1 125 370 | - | - | 1 125 370 |
| Высокий кредитный риск | - | 15 957 | - | 15 957 |
| Дефолтные активы | - | - | 510 586 | 510 586 |
| Всего валовая балансовая стоимость Кредитов, выданных корпоративным клиентам | 4 896 508 | 15 957 | 510 586 | 5 423 051 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | (20 915) | (10 458) | (406 121) | (437 494) |
| Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам | 4 875 593 | 5 499 | 104 465 | 4 985 557 |
| Кредиты, выданные физическим лицам | | | | |
| Минимальный кредитный риск | 329 238 | - | - | 329 238 |
| Дефолтные активы | - | - | 101 623 | 101 623 |
| Всего валовая балансовая стоимость Кредитов, выданных физическим лицам | 329 238 | - | 101 623 | 430 861 |

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

| | Стадия 1 12- месячные ожидаемые убытки | Стадия 2 ожидаемые убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно обесцененными | Стадия 3 ожидаемые убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно обесцененными | Всего |
|--|---|--|---|----------------|
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | (1 299) | - | (80 515) | (81 814) |
| Всего кредитов, выданных физическим лицам | 327 939 | - | 21 108 | 349 047 |

В случае изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1% по состоянию на 30 июня 2019 года эффект на прибыль до налогообложения составит 4 242 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года 4 154 тыс. руб.).

Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Анализ изменения величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков может быть представлен следующим образом:

| | 30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные) | | | Шесть месяцев, закончивши хся 30 июня 2018 года (неаудирова нные данные) | |
|--|--|--|---|---|------------------|
| | Стадия 1 12- месячные ожидаемые убытки | Стадия 2 ожидаемые убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно обесцененны ми | Стадия 3 ожидаемые убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно обесцененны ми | Всего | Всего |
| Корпоративные клиенты | | | | | |
| Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало периода | (20 915) | (10 458) | (406 121) | (437 494) | (394 487) |
| Чистое восстановление / (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 3 641 | - | 748 | 4 389 | (30 011) |
| Перевод в Стадию 3 | - | 10 458 | (10 458) | - | - |
| Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ | | | (8 642) | (8 642) | - |
| Резерв, полученный при приобретении дочернего предприятия | (759) | - | - | (759) | - |
| Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода по корпоративным клиентам | (18 033) | - | (424 473) | (442 506) | (424 498) |

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Физические лица

| | | | | | |
|--|-----------------|----------|------------------|------------------|------------------|
| Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало периода | (1 299) | - | (80 515) | (81 814) | (78 315) |
| Чистое (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | (968) | - | (2 505) | (3 473) | (16 723) |
| Перевод в стадию 1 | (92) | - | 92 | - | - |
| Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ | | | (2 457) | (2 457) | - |
| Списания | - | - | - | - | 600 |
| Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода по физическим лицам | (2 359) | - | (85 385) | (87 744) | (94 438) |
| Всего сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода по кредитам | (20 392) | - | (509 858) | (530 250) | (518 936) |

Ниже описаны значительные изменения в балансовой стоимости портфеля кредитов корпоративным клиентам до вычета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, которые привели к значительным изменениям оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки:

Перевод кредитов корпоративным клиентам из Стадии 2 в Стадию 3 в размере 15 957 тыс. руб. привел к уменьшению оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в Стадии 2 на 10 458 тыс. руб.

Сумма кредитов клиентам, по которым не был признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки вследствие наличия обеспечения составила 3 239 983 тыс. руб.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

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 |
|---|---|--|
| Финансовые услуги | 1 863 368 | 2 289 177 |
| Управление недвижимостью | 1 176 216 | 1 190 450 |
| Физические лица | 541 287 | 430 861 |
| Торговля | 255 458 | 200 895 |
| Деревообрабатывающая промышленность | 179 952 | 169 312 |
| Коммунальное обслуживание | 176 490 | 203 493 |
| Строительство и девелопмент | 164 059 | 1 053 918 |
| Медицинские услуги | 27 085 | 37 574 |
| Производство одежды и обуви | 4 643 | - |
| Прочие | 147 651 | 278 232 |
| | 4 536 209 | 5 853 912 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | (530 250) | (519 308) |
| | 4 005 959 | 5 334 604 |

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2019 года Группа имеет 1 заемщика (31 декабря 2018 года: 1 заемщика), остатки по кредитам которому составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанному заемщику по состоянию на 30 июня 2019 года составляет 885 165 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 1 125 189 тыс. рублей).

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

10 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 | | |
| - Юридические лица | 1 145 305 | 1 528 018 |
| - Физические лица | 2 045 071 | 1 753 730 |
| Срочные депозиты | | |
| - Юридические лица | 493 393 | 536 779 |
| - Физические лица | 6 770 866 | 6 243 585 |
| Всего текущих счетов и депозитов клиентов | 10 454 635 | 10 062 112 |

По состоянию на 30 июня 2019 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 114 916 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 184 583 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам, предоставленным Банком.

11 Акционерный капитал и резервы

Выпущенный акционерный капитал и добавочный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка на 30 июня 2019 года состоит из 127 030 000 обыкновенных акций (на 31 декабря 2018 года: 127 030 000) и 70 000 подлежащих выкупу некумулятивных привилегированных акций (на 31 декабря 2018 года: 70 000). Номинальная стоимость каждой акции – 50 рублей.

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.

Владельцы подлежащих выкупу некумулятивных привилегированных акций получают дивиденды в момент их объявления. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеется просроченная задолженность по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Банка, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате.

Банк получил следующие взносы акционеров, которые были отражены как добавочный капитал:

- прямой взнос в размере 30 000 тыс. рублей, выплаченный в 2008 году в форме материальной помощи;
- предоставление Банку субординированного займа по ставке ниже рыночной привело к образованию добавочного капитала в размере 5 301 тыс. рублей, 3 660 тыс. рублей из которых были показаны как распределение акционерам, в результате досрочного погашения субординированного займа в 2010 году, который затем был инвестирован в акционерный капитал Банка;
- прямой взнос в размере 50 000 тыс. рублей, выплаченный в 2011 году в форме материальной помощи;
- прямой взнос в размере 45 000 тыс. рублей, выплаченный в 2013 году в форме материальной помощи.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Характер и цель резервов

Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой учитывается через прочий совокупный доход, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 1 153 246 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 760 114 тыс. рублей).

В 2019 году Банк выплатил 308 853 тыс. рублей дивидендов (в 2018 году: 423 243 тыс. рублей).

12 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнской компанией Группы является ДЖ&Т БАНК, а.о., который готовит консолидированную финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Сторонами, представляющими конечных бенефициаров, являются физические лица: Йозеф Ткач и Иван Якабович.

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников», может быть представлен следующим образом.

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня | |
|-------------------------------------|--|--|
| | 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные) | 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные) |
| Члены Совета Директоров и Правления | 55 049 | 42 793 |

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, % | 31 декабря 2018 года тыс. рублей | Средняя эффективная процентная ставка, % |
|--|--|---|--|---|
| Кредиты выданные (до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки) | 22 233 | 10,8% | 33 125 | 10,0% |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | (652) | | (656) | |
| Прочие активы | 200 | | 200 | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 14 337 | 2,3% | 14 231 | 2,3% |
| Прочие обязательства | 54 468 | - | 69 327 | - |
| Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий | 545 | - | 587 | - |

По состоянию на 30 июня 2019 года операции с Членами Совета Директоров и Правления не имеют обеспечения (по состоянию на 31 декабря 2018 года аналогично).

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

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

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня | |
|---|--|--|
| | 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные) | 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные) |
| Прибыль или убыток | | |
| Процентный доход | 1 629 | 1 828 |
| Процентный расход | (126) | (208) |
| Чистые доходы от операций в иностранной валюте | 11 | - |
| Комиссионный доход | 11 | - |
| Прочие чистые операционные доходы | 25 | - |
| Прочие общехозяйственные и административные расходы | (328) | - |
| Резерв под обесценение | 4 | 581 |

Операции с Материнской компанией и прочими связанными сторонами

По состоянию на 30 июня 2019 года остатки по счетам и средние эффективные ставки, а также соответствующие прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами, составили:

| | Материнская компания | | Прочие компании | | Всего |
|--|----------------------|---------------------------------------|-----------------|---------------------------------------|-----------|
| | тыс. рублей | Средняя эффективная процентная ставка | тыс. рублей | Средняя эффективная процентная ставка | |
| Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении | | | | | |
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 1 516 588 | 0,03% | - | - | 1 516 588 |
| Производные финансовые активы | 5 518 | - | - | - | 5 518 |
| Кредиты, выданные клиентам | - | - | 166 100 | 6,5% | 166 100 |
| Инвестиционные финансовые активы по справедливой стоимости, изменение которой учитывается через прибыль или убыток | - | - | 1 039 765 | - | 1 039 765 |

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

| | Материнская компания | | Прочие компании | | Всего |
|--|----------------------|---------------------------------------|-----------------|---------------------------------------|-------------|
| | тыс. рублей | Средняя эффективная процентная ставка | тыс. рублей | Средняя эффективная процентная ставка | тыс. рублей |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Производные финансовые обязательства | 11 998 | - | - | - | 11 988 |
| Счета и депозиты банков | 156 770 | 0,0% | 311 | 0,0% | 157 081 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | - | 887 598 | 3,4% | 887 598 |
| Субординированные обязательства | 300 000 | 9,0% | 485 682 | 8,0% | 785 682 |
| Прочие обязательства | - | - | 304 570 | 9,5% | 304 570 |
| Прибыль или убыток | | | | | |
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки | 49 | - | 5 784 | - | 5 833 |
| Процентные расходы | (13 704) | - | (36 460) | - | (50 164) |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | - | - | (1 350) | - | (1 350) |
| Комиссионные доходы | 6 | - | 438 | - | 444 |
| Комиссионные расходы | (390) | - | - | - | (390) |
| Прочие общехозяйственные и административные расходы | (1 560) | - | (46 791) | - | (48 351) |

Дополнительно к вышеуказанным операциям в течение шести месяцев 2019 года Группа заключала сделки типа «СВОП» с иностранной валютой с материнской компанией. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 год доход, полученный Группой по указанным операциям в виде разницы между процентными ставками валют сделки, составил 203 781 тыс. рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года 177 721 тыс. рублей). Признание дохода в учете является суммой двух составляющих: отрицательной справедливой стоимости ПФИ и положительной переоценки приобретенной валюты.

В составе кредитов, выданных клиентам, отражен оценочный резерв на возможные кредитные потери в сумме 5 768 тыс. руб. (31 декабря 2018: 4 419 тыс.руб.). Кредит относится к первой стадии обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние эффективные ставки, а также соответствующие прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составили:

| | Материнская компания | | Прочие компании | | Всего |
|--|----------------------|---------------------------------------|-----------------|---------------------------------------|-------------|
| | тыс. рублей | Средняя эффективная процентная ставка | тыс. рублей | Средняя эффективная процентная ставка | тыс. рублей |
| Отчет о финансовом положении | | | | | |
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 2 079 992 | - | - | - | 2 079 992 |
| Производные финансовые активы | 6 456 | - | - | - | 6 456 |
| Кредиты, выданные клиентам | - | - | 194 622 | 6,5% | 194 622 |

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

| | Материнская компания | | Прочие компании | | Всего тыс. рублей |
|--|----------------------|---------------------------------------|-----------------|---------------------------------------|-------------------|
| | тыс. рублей | Средняя эффективная процентная ставка | тыс. рублей | Средняя эффективная процентная ставка | |
| Инвестиционные финансовые активы по справедливой стоимости, изменение которой учитывается через прибыль или убыток | - | - | 1 039 765 | - | 1 039 765 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Производные финансовые обязательства | 71 964 | | | | 71 964 |
| Счета и депозиты банков | 29 530 | 6,1% | 181 | 0,0% | 29 711 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | - | 808 144 | 4,0% | 808 144 |
| Субординированные обязательства | 300 000 | 9,0% | 534 924 | 8,0% | 834 924 |
| Прибыль или убыток | | | | | |
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки | - | - | 355 | - | 355 |
| Процентные расходы | (13 495) | - | (28 778) | - | (42 273) |
| Резерв под обесценение | - | - | 1 927 | - | 1 927 |
| Комиссионные доходы | 588 | - | 349 | - | 937 |
| Комиссионные расходы | (80) | - | - | - | (80) |
| Прочие общехозяйственные и административные расходы | - | - | (39 671) | - | (39 671) |

Прочие компании представляют собой компании, входящие в одну группу с материнской компанией.

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами, за исключением кредитов, выданных клиентам и субординированных обязательств, подлежат погашению в течение одного года.

13 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

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.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

- 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 наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Группа имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Управление банковских рисков, которое является независимым от руководства фронт-офиса и подотчетен Председателю Правления и 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;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии Управления банковских рисков, отвечающих за контроль рыночного риска Группы;
- ежеквартальную проверку и бэк-тестирование модели в отношении наблюдаемых рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;

В случае использования информации третьих лиц, для оценки справедливой стоимости Управление банковских рисков оценивает подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках одобрена Группой для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Правления.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

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 отчете о финансовом положении.

| тыс. рублей | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего |
|---|------------------|----------------|------------------|------------------|
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода: | | | | |
| - Долговые инструменты, находящиеся в собственности Группы | 7 265 793 | 279 143 | - | 7 544 936 |
| - Долговые инструменты, Обремененные залогом по сделкам РЕПО | 73 697 | - | - | 73 697 |
| - Долевые инструменты | - | 335 955 | - | 335 955 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период: | | | | |
| - Производные финансовые активы | - | 5 518 | - | 5 518 |
| - Долевые инструменты | 396 028 | - | 1 039 764 | 1 435 792 |
| Всего активов | 7 735 518 | 620 616 | 1 039 764 | 9 395 898 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период: | | | | |
| - Производные финансовые обязательства | - | 12 219 | - | 12 219 |
| Всего обязательств | - | 12 219 | - | 12 219 |

Уровень 2 включает в себя паи ПИФов, абсолютное большинство активов которого представлены финансовыми инструментами, для которых доступны котировки активных рынков, а также долговые ценные бумаги, котировки по которым опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

Следующая таблица представляет собой движение по Уровню 3:

| | 2019 год тыс. рублей (неаудированные данные) | 2018 год тыс. рублей (неаудированные данные) |
|---|---|---|
| На 1 января | 1 039 764 | 1 076 293 |
| Всего прибыли или убытка, отраженных в составе: | | |
| прибыли или убытка | - | - |
| прочего совокупного дохода | - | - |
| Всего на 30 июня | 1 039 764 | 1 076 293 |

Финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости, включают акции АО «Интерзнание». Ниже представлены методики и допущения, используемые при определении справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

- основным активом АО «Интерзнание» является офисное здание, расположенное в центральном административном округе г. Москвы. Для оценки здания был использован рыночный метод, построенный на результате сопоставимых продаж/предложений аналогичных объектов;

- дисконт в размере 8% за отсутствие у Группы контроля или существенного влияния на АО «Интерзнание».

Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки активов с аналогичными характеристиками.

Изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости, наиболее чувствительно к изменению следующих факторов:

- снижение стоимости квадратного метра на 5% приведет к снижению на 88 747 тыс. рублей,

- увеличение дисконта за отсутствие у Группы контроля или существенного влияния на АО «Интерзнание» на 10 процентных пунктов приведет к снижению на 113 018 тыс. рублей.

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 отчете о финансовом положении.

| тыс. рублей | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего |
|---|------------------|----------------|------------------|------------------|
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода: | | | | |
| - Долговые инструменты, находящиеся в собственности Группы | 5 272 428 | 279 144 | - | 5 551 572 |
| - Долевые инструменты | - | 293 657 | - | 293 657 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период: | | | | |
| - Производные финансовые активы | - | 11 168 | - | 11 168 |
| - Долговые инструменты | 1 205 010 | - | - | 1 205 010 |
| - Долевые инструменты | 575 640 | - | 1 039 764 | 1 615 404 |
| Всего активов | 7 053 078 | 583 969 | 1 039 764 | 8 676 811 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода: | | | | |
| - Производные финансовые обязательства | - | 71 967 | - | 71 967 |
| Всего обязательств | - | 71 967 | - | 71 967 |

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

| тыс.руб | 30 июня 2019 года | | 31 декабря 2018 года | |
|---------------------------------|--|----------------------------|--|----------------------------|
| | Всего справедливой стоимости (Уровень 3) | Всего балансовой стоимости | Всего справедливой стоимости (Уровень 3) | Всего балансовой стоимости |
| АКТИВЫ | | | | |
| Кредиты, выданные клиентам | 4 027 089 | 4 005 959 | 5 536 292 | 5 334 604 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Срочные депозиты клиентов | 7 266 196 | 7 264 259 | 6 696 898 | 6 780 364 |
| Субординированные обязательства | 705 431 | 785 682 | 621 550 | 834 924 |

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость кредитов по фиксированным процентным ставкам рассчитана на основании дисконтированных потоков денежных средств с использованием существующей на денежном рынке процентной ставки по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

По состоянию на 30 июня 2019 года Группой были использованы следующие средневзвешенные ставки дисконтирования: по кредитам, выданным клиентам в рублях, 12,51%-13,23%, в евро 6,6%, по срочным депозитам в рублях 6,4% - 7,4%, в долларах 2,2% - 2,3%, в евро 0,3%, в чешских кронах 0,8% по субординированным обязательствам в рублях 14,46%, в долларах 10,5% (31 декабря 2018 года: по кредитам, выданным клиентам в рублях, 12,5%, в евро 6,8%, по срочным депозитам в рублях 7,4%, по срочным депозитам в долларах 2,5%, в евро 0,3%, по субординированным обязательствам в рублях 11,3%, в долларах 9,5%).

Группа полагает, что справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года, не представленных в таблице выше, существенно не отличается от их балансовой стоимости.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года у Группы не было нефинансовых активов и обязательств, по которым необходимо раскрыть информацию об их справедливой стоимости.

14 Приобретения

Приобретение дочернего предприятия

В апреле 2019 года Группа приобрела 100% обыкновенных акций Банкхаус Эрбе (АО).

Для целей определения превышения справедливой стоимости приобретенных чистых активов над затратами, возникшего в результате приобретения, Справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств приобретенного дочернего предприятия, отраженных в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы, по состоянию на дату приобретения может быть представлена следующим образом:

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

| тыс. рублей | Справедливая стоимость (неаудированные данные) |
|---|---|
| АКТИВЫ | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 2 885 865 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | 22 305 |
| Кредиты, выданные клиентам | 83 223 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 663 615 |
| Требование по налогу на прибыль | 9 116 |
| Прочие активы | 18 721 |
| Всего активов | 3 682 845 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | |
| Производные финансовые обязательства | 8 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 2 593 423 |
| Субординированные обязательства | 325 854 |
| Прочие обязательства | 38 862 |
| Всего обязательств | 2 958 147 |
| Чистые идентифицируемые активы и обязательства | 724 698 |
| Возмещение выплаченное | (593 839) |
| Доход от выгодной покупки | 130 859 |
| Денежные и приравненные к ним средства поступившие | 2 885 865 |
| Чистое поступление денежных средств | 2 292 026 |

В составе прочих обязательств отражен резерв под выплаты сотрудникам в сумме 25 274 тыс. рублей. Данный резерв сформирован под предстоящие выплаты сотрудникам пособий при увольнении в рамках мер по оптимизации расходов Банкхаус Эрбе (АО). Осуществление выплат произвелось в период с даты приобретения до предполагаемой даты прекращения деятельности (присоединения к Банку).

Доход от выгодной покупки обусловлен уровнем системных рисков инвестора, связанных с общими тенденциями в банковском секторе Российской Федерации, таких как снижение доходности банковского бизнеса и ужесточение требований регулятора к финансовой устойчивости кредитных организаций. Доход от выгодной покупки в сумме 130 859 тыс.руб. отражен в составе промежуточного сокращенного консолидированного финансового отчета о прибыли и убытке по статье «Прочие чистые операционные доходы/(расходы)».

15 События после отчетной даты

В июле 2019 года Банк завершил присоединение Банкхаус Эрбе (АО).