

Наименование кредитной организации:	Коды
Публичное акционерное общество «МЕТКОМБАНК»	БИК 046577881
Место нахождения (адрес):	по ОКПО 25054072
г. Каменск-Уральский, ул. Октябрьская, 36	

## **Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

### **Публичного акционерного общества «МЕТКОМБАНК»**

#### **за 1 полугодие 2019 года**

#### **1. Общая информация о Банке**

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «МЕТКОМБАНК». Сокращенное наименование: ПАО «МЕТКОМБАНК». Наименование на иностранном языке: Public Joint-Stock Company «МЕТКОМБАНК», PJSC «МЕТКОМБАНК».

Юридический и фактический адрес: 623406, Российская Федерация, Свердловская область, г. Каменск-Уральский, ул. Октябрьская, д. 36.

Публичное акционерное общество «МЕТКОМБАНК» (далее – Банк) было создано в 1993 году в форме Товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В 1999 году наименование Банка было изменено на Общество с ограниченной ответственностью «МЕТКОМБАНК». В 2002 году Банк изменил организационно – правовую форму на открытое акционерное общество. В 2014 году Банк привел свое наименование в соответствие с законодательством, полное наименование банка - Публичное акционерное общество «МЕТКОМБАНК». Банк работает на основании генеральной банковской лицензии №2443, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее — Банк России) 5 ноября 2014 года. Кроме того, ПАО «МЕТКОМБАНК» имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

Банк является членом Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Уральского Банковского союза, Московской Межбанковской Валютной биржи, Саморегулируемой Организации "Национальная финансовая ассоциация", участником S.W.I.F.T.

С 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

По состоянию на отчетную дату Банк имеет два филиала в Российской Федерации (в городах Москва, Саратов).

Реквизиты: ИНН 6612010782, ОГРН 1026600000195, к/с 30101810500000000881 в Уральском главном управлении Банка России.

В 2016 году Банк России утвердил изменения в План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО «Экономбанк» (г. Саратов). По результатам проведенного конкурсного отбора, победителем определено ПАО «МЕТКОМБАНК», предложившее наиболее выгодные коммерческие условия по проведению мероприятий, направленных на недопущение банкротства АО «Экономбанк». С 2016 года ПАО «МЕТКОМБАНК» saniрует АО «Экономбанк» и является его единственным учредителем.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года составлена за период с 01 января 2019 года по 30 июня 2019 года.

Все отчеты, входящие в состав промежуточной отчетности и данные пояснительной информации представлены в рублях Российской Федерации с округлением до целых тысяч.

По состоянию на 01.07.2019 года ПАО «МЕТКОМБАНК» является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой входят следующие участники: Общество с ограниченной ответственностью «Холдинг», Общество с ограниченной ответственностью «МЕТКОМ - Консалтинг», АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ «Экономбанк» (АО «Экономбанк»), Общество с ограниченной ответственностью «Ренова Лаб», Общество с ограниченной ответственностью «Русский ландшафт».

По состоянию на 01.07.2019 года консолидированная отчетность банковской группы составлена согласно Указанию ЦБ РФ 4927-У и Положению ЦБ РФ 509-П. В состав консолидированной отчетности включены отчетные данные головной организации банковской группы ПАО «МЕТКОМБАНК» и участника банковской группы АО «Экономбанк». Отчетные данные ООО «Холдинг», ООО «МЕТКОМ-Консалтинг» не включены в консолидированную отчетность, т.к. отчетные данные участников группы признаны головной кредитной организацией несущественными, исходя из установленных критериев существенности. Влияние участника группы /совокупности участников группы признается несущественным, если валюта баланса участника группы/ суммарная валюта баланса совокупности участников группы составляет **менее 5%** валюты баланса ПАО «МЕТКОМБАНК». Величина валюты баланса головной кредитной организации определяется по отчету «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (код формы 0409806) на соответствующую отчетную дату. Отчетные данные ООО «Ренова Лаб» и ООО «Русский ландшафт» не включены в консолидированную отчетность, т.к. данные участники группы не осуществляют виды деятельности, перечисленные в п.1.2. Положения ЦБ РФ 509-П. Данная отчетность не подлежит раскрытию.

## **2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

### **2.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации**

ПАО «МЕТКОМБАНК» осуществляет следующие банковские операции в рублях и иностранной валюте:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) выдача банковских гарантий;

8) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);

9) операции с ценными бумагами.

Приоритетным направлением деятельности Банка является кредитование юридических лиц наряду с межбанковским кредитованием и операциями на финансовых рынках. Наибольшим спросом среди предоставляемых услуг у физических лиц пользуются ипотечное кредитование, различные виды вкладов, кредиты на потребительские нужды и кредитные карты. Юридические лица активно используют возможности Банка по расчетно-кассовому обслуживанию, осуществляют размещение временно свободных средств на расчетных счетах и депозитах, реализуют потребности в получении кредитов и банковских гарантий, становятся участниками зарплатных проектов.

Основной задачей Банка является содействие развитию бизнеса своих клиентов путем удовлетворения их потребности в конкурентоспособных финансовых продуктах, развития экономики регионов своего присутствия, предоставление возможности надежного и доходного размещения денежных средств своим клиентам – юридическим и физическим лицам.

Консервативная политика ПАО «МЕТКОМБАНК» в сегменте привлечения и размещения денежных средств остается неизменной.

## **2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации**

ПАО «МЕТКОМБАНК» в 1 полугодии 2019 года продемонстрировал следующую динамику результатов своей деятельности.

Чистые активы Банка на 1.07.2019 г. составили 74 414 млн руб. (на 1.01.2019 г. – 62 093 млн руб., на 1.07.2018 г. – 58 201 млн руб.).

Значение чистой прибыли за отчетный период составило 394 млн руб. (на 1.07.2018 г. – 397 млн руб.).

По состоянию на 1.07.2019 г. собственные средства Банка составили 18 681 млн руб., (на 1.01.2019 г. – 18 225 млн руб., на 1.07.2018 г. – 18 262 млн руб.).

Объем чистой ссудной задолженности на 1.07.2019 г. составил 31 452 млн руб.

Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) на 1.07.2019 г. составил 33 326 млн руб. Объем средств в кредитных организациях на 1.07.2019 г. составил 139 млн руб. (на 1.01.2019 г. – 182 млн руб., на 1.07.2018г. 630 млн руб.).

Объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, и выпущенных долговых обязательств на 1.07.2019 года составил 25 433 млн руб., в том числе объем средств, привлеченных от физических лиц – 10 857 млн руб. (на 1.01.2019 г. – 35 764 млн руб., на 1.07.2018 г. – 32 575 млн руб.).

В течение 1 полугодия 2019 г. Банком выполнялись все обязательные нормативы и показатели финансовой устойчивости.

### **3. Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации**

#### **3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов**

Учетная политика Банка на 2019 год претерпела существенные изменения по сравнению с предыдущим отчетным годом в связи с вступлением в силу новых нормативных документов ЦБ РФ: № 604-П от 02.10.2017 «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»; № 605-П от 02.10.2017 «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»; № 606-П от 02.10.2017 «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», а также № 4965-У от 12.11.2018 и №5019-У от 18.12.2018 «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»; № 4858-У от 09.07.2018 «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»; № 4964-У от 12.11.2018 «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»; №4930-У от 11.10.2018 «О внесении изменений в Положение Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Данные нормативные документы закрепили:

- новый порядок классификации и переклассификации финансовых активов и обязательств;
- порядок отнесения затрат, прямо связанных с предоставлением или размещением денежных средств, на расходы, увеличение стоимости финансового актива или уменьшение стоимости финансового обязательства в зависимости от уровня существенности и выбранного способа оценки финансовых активов и обязательств при первоначальном признании;
- порядок признания процентных и прочих доходов, процентных расходов;
- подходы по определению амортизированной стоимости финансовых активов и обязательств с использованием метода эффективной ставки процента (ЭПС);
- порядок формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

В остальных вопросах, Учетная политика на 2019 год не претерпела существенных изменений, в целях соблюдения одного из основополагающих принципов бухгалтерского учета – «постоянство правил бухгалтерского учета».

Основные положения учетной политики Банка:

Учет финансовых результатов отчетного года в филиалах и Головном офисе банка ведется развернуто. Передача филиалами остатков по счетам N 706 на баланс Головного офиса банка осуществляется в первый рабочий день нового года бухгалтерской записью СПОД.

Переоценка валютных счетов и статей баланса производится в порядке, установленном нормативными актами Банка России. За выходные и праздничные дни переоценка осуществляется в первый выходной день, по курсу Банка России на выходные и праздничные дни.

Имущество отражается в балансе банка с учетом НДС. Инвентаризация проводится: при подготовке к составлению Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 ноября отчетного года; при смене материально-ответственных лиц; в случаях, предусмотренных законодательством РФ, и в других случаях, определяемых руководителем банка. Для первоначальной и последующей оценки основных средств банк применяет модель учета по первоначальной стоимости, которая при последующем учете корректируется на суммы накопленной амортизации и убытков от обесценения. Исключение составляют группы однородных объектов основных средств: автотранспортные средства, здания, жилища, земля; а также, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, оценка которых осуществляется по справедливой стоимости.

Модель учета по первоначальной стоимости применяется и для бухгалтерского учета нематериальных активов. Последующая оценка по всем однородным группам нематериальных активов осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Учет ценных бумаг осуществляется с момента первоначального признания до прекращения признания. Моментом первоначального признания считается дата приобретения права собственности, определяемая в соответствии со ст.29 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством РФ, и подтвержденная выпиской по счету, либо иным способом, установленным нормами международного или национального права.

На счетах бухгалтерского учета ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах в зависимости от принятой бизнес-модели и особенностей денежных потоков, предусмотренных условиями их выпуска:

- 1) По амортизированной стоимости
- 2) По справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- 3) По справедливой стоимости через прибыль или убыток

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года N 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

Банк придерживается следующей последовательности и методов определения справедливой стоимости (в соответствии с иерархией справедливой стоимости):

- 1) Рыночный метод;
- 2) Доходный метод;
- 3) Затратный метод;
- 4) Прочие методы.

При реализации и выбытии эмиссионных ценных бумаг в банке применяется метод ФИФО.

Производные финансовые инструменты (ПФИ), а также договора, на которые распространяется учет ПФИ, с момента первоначального признания до прекращения признания учитываются по справедливой стоимости. Дата заключения договора (сделки) является датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете, а дата исполнения сделки - датой прекращения признания.

Также по справедливой стоимости осуществляется первоначальное признание и последующий учет обязательств по выданным банковским гарантиям.

В целях признания доходов, банк принимает, что по всем активам, отнесенным к I, II, III, IV и V категориям качества, получение доходов признается определенным.

По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируются оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО9. К таким финансовым активам относятся:

- ссудная задолженность юридических и физических лиц, межбанковские кредиты, прочие размещенные средства, включая денежные средства, представленные по первой части договора Репо;

- вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

- дебиторская задолженность;

- обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки отражаются в бухгалтерском учете посредством разницы – корректировки величины резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с подходами Положений Банка России №590-П, №611-П до суммы оценочного резерва.

Во 2 квартале 2019г. в Учетную политику Банка не вносилось изменений существенного характера, за исключением дополнения ее Приложением «Методика бухгалтерского учета операций с памятливыми и инвестиционными монетами из недрагоценных и драгоценных металлов, выпущенных Банком России».

#### 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

С 1 января 2019 года изменилась Учетная политика Банка, по причине перехода на учет в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в связи, с чем в отчете по форме 0409806 на 01.07.2019г. изменен алгоритм группировки балансовых счетов по отдельным строкам, изменены названия некоторых строк отчета в сравнении с данными на 01.01.2019г.

В форме 0409806 показаны новые строки для данных на 01.07.2019г. (на 01.01.2019г. не заполнены, если не применимо) и оставлены строки отчета на 01.01.2019г. (на 01.07.2019г. не заполнено, если не применимо), аналогично раскрывается информация в пояснительных примечаниях.

##### 4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Объем и структура денежных средств и их эквивалентов представлена в таблице:

	01.07.2019	01.01.2019
Наличные денежные средства	1 112 659	1 492 453
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 538 758	1 163 024
Денежные средства на счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	83 411	96 624
- других странах	55 546	86 043
Резерв на возможные потери	(256)	(417)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>3 790 118</b>	<b>2 837 727</b>

Величина денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию:

	01.07.2019	01.01.2019
Обязательные резервы в Банке России	278 000	288 816
Денежные средства на счетах в кредитных организациях		

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по номинальной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций.

##### 4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в рублях РФ, в иностранной валюте.

	01.07.2019	01.01.2019
--	------------	------------

Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
--	--	--

- Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Облигации российских банков	470 918	465 276
- Облигации российских компаний	277 897	274 741
- Облигации иностранных компаний	282 340	414 287
Долевые ценные бумаги		
- иностранных компаний	0	0
- российских компаний	0	0
Производные финансовые инструменты	0	0
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 031 155</b>	<b>1 154 304</b>

Долговые ценные бумаги, классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, представляют собой ценные бумаги с бизнес-моделью «удержание для продажи».

Облигации российских банков представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации российских банков по состоянию на 01.07.2019 года имеют срок погашения август 2021 года (на 01.01.2019 года имели срок погашения август 2021 года), купонный доход составляет 6,9% (на 01.01.2019 года: купонный доход 6,9%).

Облигации российских компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации компаний по состоянию на 01.07.2019 года имеют срок погашения с ноября 2020 года по февраль 2032 года (на 01.01.2019 года имели срок погашения с ноября 2020 года по февраль 2032 года), купонный доход от 9,84% до 10,25% (на 01.01.2019 года: купонный доход от 9,84% до 10,25%) в зависимости от выпуска.

Облигации иностранных компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации компаний по состоянию на 01.07.2019 года имеют срок погашения апрель 2020 года, (на 01.01.2019 года имели срок погашения с апреля 2020 года по январь 2024 года) купонный доход 9,25 % (на 01.01.2019 года: 4,70 % до 9,25 %) в зависимости от выпуска.

Производные финансовые инструменты (ПФИ) на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года в портфеле Банка отсутствовали.

По состоянию на 01.07.2019 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в общей сумме 470 918 тыс. руб. переданы в залог по договорам прямого РЕПО с Небанковской кредитной организацией - центральным агентом «Национальный клиринговый центр» (Акционерное общество). Срок закрытия договора прямого РЕПО - 11.07.2019 года, процентная ставка 7,6% годовых.

По состоянию на 01.01.2019 финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных в прямое РЕПО не было.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в балансе Банка на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года отсутствовали.

По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы на возможные потери не формируются.

#### **4.3. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают в себя долговые корпоративные ценные бумаги, долевые корпоративные ценные бумаги. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный

доход, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива.

**01.07.2019**

**01.01.2019**

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги

- Облигации федерального займа 19 659 277

Долговые корпоративные ценные бумаги

- Облигации российских банков 206 602

- Облигации российских компаний 5 853 138

- Облигации иностранных компаний 0

Долевые ценные бумаги

- Акции иностранных компаний 3 482 024

- Акции российских компаний 2 698 376

- Депозитарные расписки 395 185

Резерва на возможные потери (37 110)

Корректировка резерва на возможные потери 37 110

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги

- Облигации федерального займа 12 922 734

Долговые корпоративные ценные бумаги

- Облигации российских компаний 3 049 356

- Облигации иностранных компаний 245 952

Долевые ценные бумаги

- Акции иностранных компаний 4 036 522

- Акции российских компаний 2 811 445

- Депозитарные расписки 383 354

**Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

**32 294 602**

**Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи**

**23 449 363**

Облигации Министерства финансов Российской Федерации представлены Государственными облигациями федерального займа (ОФЗ) в валюте Российской Федерации. Облигации Министерства финансов Российской Федерации по состоянию на 01.07.2019 года имеют сроки погашения с ноября 2021 года по декабрь 2034 года (на 01.01.2019 года - с октября 2019 года по декабрь 2034 года), купонный доход от 2,5% до 9,18% (на 01.01.2019 года: 2,5% до 8,80%) в зависимости от выпуска.

Облигации российских банков представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации банков по состоянию на 01.07.2019 года имеют срок погашения апрель 2022 год, купонный доход 8,7% в зависимости от выпуска. По состоянию на 01.01.2019г. облигаций банков не имелось.

Облигации российских компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации компаний по состоянию на 01.07.2019 года имеют срок погашения с ноября 2020 года по май 2048 года (на 01.01.2019 года: с апреля 2023 года по май 2048 года), купонный доход от 7,30% до 12,50% (на 01.01.2019 года: 7,50% до 12,50%) в зависимости от выпуска.



Облигаций иностранных компаний по состоянию на 01.07.2019 года не имеется. Облигации иностранных компаний по состоянию на 01.01.2019г. были представлены в виде облигаций с особыми условиями погашения (еврооблигации) с номиналом в рублях. Срок погашения с февраля 2021 года по август 2021 года, купонный доход от 3,85% до 7,40% в зависимости от выпуска.

В ноябре 2017 года Банком были приобретены глобальные депозитарные расписки (ГДР), номинированные в долларах США, в основе которых лежат обыкновенные акции банка – резидента.

Ниже представлена структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе видов экономической деятельности на 01.07.2019:

	<b>01.07.2019</b>
Государственные и муниципальные предприятия	19 659 277
Энергетика	2 698 376
Финансовое посредничество	2 596 681
Металлургия	2 487 070
Транспорт и связь	1 488 195
Телекоммуникации	994 954
Операции с недвижимым имуществом	600 390
Добыча полезных ископаемых	594 216
Консультирование	541 164
Торговля	516 220
Химическое производство	118 059

Ниже представлена структура финансовых активов, имеющих в наличии для продажи в разрезе видов экономической деятельности на 01.01.2019:

	<b>01.01.2019</b>
Государственные и муниципальные предприятия	12 922 734
Энергетика	2 811 445
Металлургия	2 935 689
Финансовое посредничество	1 350 306
Транспорт и связь	1 665 545
Телекоммуникации	1 100 833
Консультирование	550 903
Химическое производство	111 908

Ниже представлена географическая концентрация финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.07.2019 года:

	<b>РФ</b>	<b>Страны ОЭСР*</b>	<b>Страны, не входящие в ОЭСР*</b>	<b>Международные организации</b>
Долговые ценные бумаги	25 719 017	0	0	0
Долевые ценные бумаги	2 698 376	1 406 306	2 470 903	0

\*- организация экономического сотрудничества и развития.

Ниже представлена географическая концентрация финансовых активов, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2019 года:

	<b>РФ</b>	<b>Страны ОЭСР*</b>	<b>Страны, не входящие в ОЭСР*</b>	<b>Международные организации</b>
Долговые ценные бумаги	15 972 090	245 952	0	0
Долевые ценные бумаги	2 811 445	1 484 187	2 935 689	0

\* - организация экономического сотрудничества и развития.

По состоянию на 01.07.2019 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в общей сумме 18 878 683 тыс. руб. переданы в залог

по договорам прямого РЕПО с Небанковской кредитной организацией - центральным агентом «Национальный клиринговый центр» (Акционерное общество). Сроки закрытия договоров прямого РЕПО с 01.07.2019 года по 09.07.2019 года, процентные ставки от 2,3% до 7,6% годовых.

По состоянию на 01.01.2019 финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в общей сумме 3 968 382 тыс. руб. переданы в залог по договорам прямого РЕПО с Небанковской кредитной организацией - центральным агентом «Национальный клиринговый центр» (Акционерное общество). Сроки закрытия договоров прямого РЕПО 03, 09 января 2019 года, процентная ставка от 3,00% до 7,25 % годовых.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в балансе Банка на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года отсутствовала.

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым формируется резерв на возможные потери, по состоянию на 01.07.2019

Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	
- Облигации федерального займа	19 659 277
-Резерв на возможные потери	0
Долговые корпоративные ценные бумаги	
- Облигации российских компаний	206 602
-Резерв на возможные потери	0
- Облигации российских компаний	5 853 138
-Резерв на возможные потери	(47 612)
- Облигации иностранных компаний	0
-Резерв на возможные потери	0
Долевые ценные бумаги	
- Акции иностранных компаний	3 482 024
-Резерв на возможные потери	(37 110)
- Акции российских компаний	2 698 376
-Резерв на возможные потери	0
- Депозитарные расписки	395 185
-Резерв на возможные потери	0

По состоянию на 01.07.2019 года Банком создан резерв на возможные потери по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме – 84 722 тыс. руб.

Ниже представлен анализ кредитного риска по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.07.2019.

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Итого
Резерв под обесценение активов на 01 января 2019 года	0	0	0
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 1 полугодия 2019 года	(47 612)	(37 110)	(84 722)
Резерв под обесценение активов на 01 июля 2019 года	(47 612)	(37 110)	(84 722)

Ниже представлена информация об инвестициях в долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.07.2019 года.

Эмитент	Характеристика финансового актива	Справедливая стоимость
Акции иностранных компаний		
UNITED COMPANY RUSAL, ao	акции обыкновенные	2 470 903
Telekom Austria Aktiengesellschaft, ao	акции обыкновенные	994 954
Schmolz + Bickenbach AG	акции обыкновенные	16 167
Акции российских компаний		
Открытое акционерное общество «Межрегиональная распределительная сетевая компания Урала»	акции обыкновенные	2 698 376
Депозитарные расписки		
Bank of New York Mellon Corporation	акции обыкновенные	395 185

Акции иностранных компаний представлены ценными бумагами, выпущенными крупными предприятиями металлургического и телекоммуникационного секторов экономики с номиналом в долларах США, швейцарских франках и евро.

Акции российских компаний представлены ценными бумагами, выпущенными крупными предприятиями энергетического сектора экономики с номиналом в валюте Российской Федерации.

Глобальные депозитарные расписки представлены ценными бумагами, выпущенными иностранным банком и подтверждающими право владения акциями крупного российского банка.

На 01.07.2019г. Банк классифицировал часть долевого ценных бумаг, как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В 2018 г. эти инвестиции классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи и оценивались по справедливой стоимости.

Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход была выбрана в силу намерения удерживать инвестиции в течение длительного времени для стратегических целей, а не для получения прибыли от последующей продажи, и в связи с отсутствием планов по реализации данных инвестиций в краткосрочной или среднесрочной перспективе.

В течение 1 полугодия 2019 г. Банк получил дивиденды за 2018 год по имеющимся вложениям в долевые инструменты, в сумме-77 942 тыс. руб.

В течение 1 полугодия 2019 г. Банк не реализовывал имеющиеся акции.

#### 4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости

	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Чистая ссудная задолженность
	01.07.2019г.	01.01.2019г.
Ссуды, предоставленные кредитным организациям:		
- Кредиты банков	10 403 754	9 835 499
- Учетные векселя банков	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам на:		
- Финансирование текущей деятельности	10 204 954	10 120 768
- Проектное финансирование	4 035 966	4 098 893
- Покупку ценных бумаг	3 342 331	3 342 827
- Предоставление займов третьим лицам	125 447	124 881
- Рефинансирование кредитов	5 430	10 482
- Отсрочку платежа по активу	182 300	203 383
- Приобретение недвижимости	3 255 230	3 176 215
- Вложения в уставные капиталы	0	1 500 000

- Денежные требования, уплаченные Банком Бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	3 850	3 850
Ссуды, предоставленные физическим лицам на:		
- жилищные кредиты	555 491	568 695
- ипотечные кредиты	303 315	325 811
- автокредиты	1 962	1 693
- иные потребительские кредиты	1 094 101	388 864
Полученные проценты, подлежащие отнесению на доходы в последующих отчетных периодах	(375)	
Резерв под обесценение	(3 474 316)	(4 055 616)
Корректировка резервов на возможные потери	1 412 937	
<b>Итого</b>	<b>31 452 377</b>	<b>29 646 245</b>

В чистую ссудную задолженность, оцениваемую по амортизированной стоимости на 01.07.2019г. включены ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, начисленные и просроченные проценты по ссудам за вычетом сформированного по ним резерва, проценты, подлежащие отнесению на доходы в будущем, а также учтены корректировки резерва на возможные потери до оценочного.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам экономической деятельности заемщиков.

	01.07.2019		01.01.2019	
	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	%	Ссудная задолженность	%
Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	13 551 984	40,44	11 845 388	35,15
Обрабатывающие производства	6 835 508	20,40	7 534 417	22,36
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 560 382	16,59	7 296 457	21,65
Физические лица	1 954 869	5,83	1 285 063	3,81
Транспорт и связь	1 892 575	5,65	2 124 410	6,30
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 431 224	4,27	1 567 737	4,65
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 146 148	3,42	764 460	2,27
Прочие виды деятельности	1 027 888	3,07	705 270	2,09
Строительство	105 936	0,31	563 060	1,67
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	7 617	0,02	15 599	0,05
<b>Итого</b>	<b>33 514 131</b>	<b>100,00</b>	<b>33 701 861</b>	<b>100,00</b>

Ниже представлена структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости по состоянию на 01.07.2019 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Физические лица	Корпоративные клиенты	Кредитные организации	Итого
До 30 дней	15 704	75 017	10 323 684	10 414 405

От 31 – 90 дней	1 209	2 743	3 952
От 91 – 180 дней	38 531	57 528	96 059
От 181 – 1 года	3 044	1 367 064	1 370 108
Свыше 1 года	1 626 061	18 297 224	19 923 285
Просроченная	270 320	1 355 932	80 070 1 706 322
<b>Итого</b>	<b>33 514 131</b>		

Ниже представлена структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2019 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	<b>Физические лица</b>	<b>Корпоративные клиенты</b>	<b>Кредитные организации</b>	<b>Итого</b>
До 30 дней	4	0	9 755 499	9 755 503
От 31 – 90 дней	800	27 760		28 560
От 91 – 180 дней	422	692 566		692 988
От 181 – 1 года	55 870	2 613 499		2 669 369
Свыше 1 года	1 007 588	18 360 676		19 368 264
Просроченная	220 379	886 798	80 000	1 187 177
<b>Итого</b>	<b>33 701 861</b>			

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости в разрезе географических зон по состоянию на 01.07.2019 года:

	ВСЕГО	в том числе:			
		Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны
Кредиты физическим лицам	1 954 869	1 954 869			
Корпоративные кредиты	21 155 508	21 155 508			
Межбанковские кредиты и учтенные векселя банков	10 403 754	10 403 754			

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2019 года:

	ВСЕГО	в том числе:			
		Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны
Кредиты физическим лицам	1 285 063	1 285 063			
Корпоративные кредиты	22 581 299	22 581 299			
Межбанковские кредиты и учтенные векселя банков	9 835 499	9 835 499			

Корпоративный кредитный портфель по состоянию на 01.07.2019 года по регионам Российской Федерации представлен в следующей таблице. Местонахождение заемщиков – юридических лиц определяется по их фактическому местонахождению.

<b>Территория</b>	<b>ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>РВПС</b>	<b>Неиспользованный лимит</b>	<b>РВП</b>
Белгородская область	41 698	1 251	133 758	4 013
Воронежская область	33 791	1 838	0	0
Карелия	202 054	42 431	200 001	56 000

Курская область	201	2	0	0
Липецкая область	125 447	26 344	43	9
Мордовия	3 786 232	37 862	246 918	2 469
Москва	11 708 358	958 278	584 376	16 978
Московская область	929 668	102 042	209 517	2 259
Пермский край	121 996	13 640	871	87
Республика Бурятия	379 706	379 706	0	0
Республика Татарстан	102 087	3 063	78 848	2 365
Ростовская область	300 316	300 316	0	0
Самарская область	657 041	657 041	0	0
Свердловская область	2 215 991	369 084	731 030	8 057
Северная Осетия – Алания	43 990	440	0	0
Ставропольский край	438 516	92 088	44 062	9 253
Тульская область	34 714	939	0	0
Хабаровск	33 702	8 762	0	0
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>21 155 508</b>	<b>2 995 127</b>	<b>2 229 424</b>	<b>101 490</b>

Корпоративный кредитный портфель по состоянию на 01.01.2019 года по регионам Российской Федерации представлен в следующей таблице. Местонахождение заемщиков – юридических лиц определяется по их фактическому местонахождению.

Территория	ссудная задолженность	РВПС	Неиспользованный лимит	РВП
Белгородская область	52 226	1 566	139 170	4 175
Воронежская область	41 136	2 237	0	0
Карелия	367 737	211 034	28 763	14 761
Курская область	793	8	0	0
Липецкая область	124 881	26 225	119	25
Мордовия	4 225 000	42 250	175 000	1 750
Москва	12 362 650	1 550 875	2 020 511	61 192
Московская область	656 690	66 874	348 254	29 984
Пермский край	25 698	3 957	0	0
Республика Бурятия	357 000	357 000	0	0
Ростовская область	228 000	228 000	0	0
Самарская область	614 667	614 667	0	0
Свердловская область	2 985 545	425 235	632 101	7 972
Северная Осетия – Алания	49 862	499	0	0
Ставропольский край	401 987	84 417	0	0
Тульская область	44 205	1 186	0	0
Хабаровск	43 222	9 077	0	0
<b>Итого</b>	<b>22 581 299</b>	<b>3 625 107</b>	<b>3 343 918</b>	<b>119 859</b>

#### 4.5. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01 июля 2019 года по каждому классу финансовых активов:

Требования к кредитным организациям	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Процентные доходы (кредиты + ценные бумаги)	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	Прочие активы	Итого
-------------------------------------	--------------------------------	--------------------------	---	--	---	---------------	-------

**доход**

Резерв под обесценение активов на 01 января 2019 года	80 420	3 625 107	350 509	137 291	-	1 005 077	429 810	5 628 214
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 1 полугодия 2019 года	(164)	(306 534)	(9 174)	154 329	84 316	63 000	(31 856)	(46 083)
Активы, списанные в течение 1 полугодия 2019 года как безнадежные		(481 228)		(8 165)			(27)	(489 420)
Активы, выбывшие в течение 1 полугодия 2019 года		(4 000)		(96)				(4 096)
Резерв под обесценение активов на 01 июля 2019 года	80 256	2 833 345	341 335	283 359	84 316	1 068 077	397 927	5 088 615
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(1 260 207)	(117 086)	(35 020)	18 266	-	(100 572)	(1 494 619)
Ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 июля 2019 года	80 256	1 573 138	224 249	248 339	102 582	1 068 077	297 355	3 593 996

#### **4.6. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания**

По состоянию на 01.07.2019 года финансовые активы, переданные без прекращения признания включают долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с правом продажи и последующего залога. Долговые ценные бумаги переданы в залог по договорам прямого РЕПО с Небанковской кредитной организацией - центральным агентом «Национальный клиринговый центр» (Акционерное общество). К финансовым активам, переданным без прекращения признания на 01.07.2019 года

относятся долговые государственные ценные бумаги – облигации федерального займа (ОФЗ), корпоративные облигации российских компаний и банков.

По состоянию на 01.01.2019 года финансовые активы, переданные без прекращения признания включают активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с правом продажи и последующего залога. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи переданы в залог по договорам прямого РЕПО с Небанковской кредитной организацией - центральным агентом «Национальный клиринговый центр» (Акционерное общество). К финансовым активам, переданным без прекращения признания на 01.01.2019 года относятся долговые государственные ценные бумаги – облигации федерального займа (ОФЗ).

Выгоды, связанные с финансовыми активами и сохраненные Банком – купонный доход.

При передаче без прекращения признания финансовых активов кредитная организация остается подверженной кредитному риску по всем бумагам и рыночному риску по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Ниже приведены данные о балансовой стоимости переданных без прекращения признания активов и соответствующих им обязательств:

01.07.2019				01.01.2019	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Привлеченные средства - обязательства	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Привлеченные средства - обязательства	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Привлеченные средства - обязательства
470 918	423 968	18 878 683	17 214 534	3 968 382	3 704 739

Облигации федерального займа представлены бумагами в валюте Российской Федерации. Облигации федерального займа по состоянию на 01.07.2019 года имеют срок погашения с ноября 2025 года по декабрь 2034 года (на 01.01.2019 года с октября 2019 года по декабрь 2034 года), купонный доход от 2,5 % до 9,18% (на 01.01.2019 года от 6,5% до 8,8%).

Корпоративные облигации российских компаний и банков представлены бумагами в валюте Российской Федерации. Корпоративные облигации по состоянию на 01.07.2019 года имеют срок погашения с апреля 2022 года по май 2048 года (на 01.01.2019 года не имелось), купонный доход от 7,5 % до 9,95% (на 01.01.2019 года не имелось).

#### 4.7. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

	01.07.2019	01.01.2019
Средства на корреспондентских счетах	129 865	130 185
Кредиты и депозиты других кредитных организаций	331 598	1 505 038
Договоры «прямого РЕПО» с кредитными организациями	17 649 861	3 906 884
Средства по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	213	5
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>18 111 537</b>	<b>5 542 112</b>

По состоянию на 01.07.2019 года договоры прямого РЕПО заключены с Небанковской кредитной организацией – центральным контрагентом «Национальный клиринговый центр» (АО). Балансовая стоимость ссуды 17 638 502 тыс. руб., начисленные проценты 11 358 тыс. руб., текущая справедливая стоимость обеспечения (ценные бумаги) 19 349 601 тыс. руб.



Обязательства по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг в сумме 10 859 993 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019 года договоры прямого РЕПО заключены с Небанковской кредитной организацией – центральным контрагентом «Национальный клиринговый центр» (АО). Балансовая стоимость ссуды 3 906 884 тыс. руб., текущая справедливая стоимость обеспечения (ценные бумаги) 4 193 509 тыс. руб.

#### 4.8. Информация об остатках средств на счетах клиентов

	01.07.2019	01.01.2019
Юридические лица, находящиеся в государственной, федеральной собственности		
— Текущие/расчетные счета	2 758	1 706
— Срочные депозиты	0	0
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	10 524 459	16 521 714
— Срочные депозиты	3 894 630	5 864 260
— Субординированные займы	80 000	80 000
— Начисленные проценты	66 333	0
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	2 650 204	2 774 472
— Срочные вклады	8 206 389	10 521 983
— Начисленные проценты	8 306	0
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>25 433 079</b>	<b>35 764 135</b>

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по секторам экономики и видам экономической деятельности:

	01.07.2019		01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	10 864 899	42,7	13 296 455	37,2
Сфера услуг	4 883 108	19,3	7 713 696	21,6
Финансовые услуги	3 092 746	12,2	5 974 226	16,7
Энергетика	2 242 344	8,8	2 448 131	6,8
Транспорт и связь	1 884 379	7,4	1 437 556	4,0
Строительство	1 719 367	6,8	979 223	2,7
Прочее	415 379	1,6	477 711	1,3
Торговля	214 920	0,8	487 548	1,4
Металлургия	29 879	0,1	133 457	0,4
Средства массовой информации	29 323	0,1	500 045	1,4
Лизинговые компании	24 179	0,1	102 664	0,4
Добыча полезных ископаемых	13 659	0,1	30 208	0,1
Машиностроение и металлообработка	11 544	0,0	2 163 460	6,0
Научно-производственный комплекс	4 591	0,0	11 045	0,0
Государственный сектор	2 758	0,0	1 706	0,0
Страхование	4	0,0	7 004	0,0
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>25 433 079</b>	<b>100,0</b>	<b>35 764 135</b>	<b>100,0</b>

## 5.Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

### 5.1. Информация о характере и величине существенных статей доходов или расходов

Ниже представлен анализ чистого процентного дохода за 1 полугодие 2019 года и 1 полугодие 2018 года.

	1 полугодие 2019	1 полугодие 2018
Процентные доходы, всего, в том числе:	<b>2 208 858</b>	<b>2 056 473</b>
от размещения средств в кредитных организациях:	285 579	470 404
- по межбанковским кредитам	0	9 589
- на корреспондентских счетах	120	18
- по прочим размещенным средствам	285 459	447 419
- по депозитам, размещенным в Банке России	0	13 378
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 184 649	889 397
- юридическим лицам	1 114 715	849 144
- физическим лицам	69 934	40 253
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
от вложений в ценные бумаги	738 630	696 672
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 186	38 164
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	696 444	
- долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		657 155
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	
- долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения		1 353
Процентные расходы, всего, в том числе:	<b>960 434</b>	<b>903 285</b>
по привлеченным средствам кредитных организаций	302 384	119 729
- по полученным кредитам	36 455	83 761
- по прочим привлеченным средствам	265 929	35 968
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	658 050	780 702
- юридических лиц	471 352	565 827
- физических лиц	186 698	214 875
по выпущенным долговым обязательствам	0	2 854
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	<b>1 248 424</b>	<b>1 153 188</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по каждому виду активов за 1 полугодие 2019 года.

	1 полугодие 2019 года		
	Формирование резерва на возможные потери	Восстановление резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери
Ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах и начисленные процентные	<b>(2 208 140)</b>	<b>2 362 769</b>	<b>154 629</b>

доходы, всего, в т.ч.:			
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	(35)	200	165
Ссудная и приравненная к ней задолженность	(2 052 297)	2 215 962	163 665
Начисленные проценты по финансовым активам	(155 808)	146 607	(9 201)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(193 596)	139 212	(54 384)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0
Прочие активы	(1 070 654)	1 205 370	134 716
<b>Всего за отчетный период</b>	<b>(3 472 390)</b>	<b>3 707 351</b>	<b>234 961</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по каждому виду активов за 1 полугодие 2018 года.

	1 полугодие 2018 года		
	Формирование резерва на возможные потери	Восстановление резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери
Ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах и начисленные процентные доходы, всего, в т.ч.:	(2 802 043)	2 065 768	(736 275)
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	(1 275)	530	(745)
Ссудная и приравненная к ней задолженность	(2 691 389)	1 961 692	(729 697)
Начисленные проценты по финансовым активам	(109 379)	103 546	(5 833)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0
Прочие активы	(2 122 824)	2 372 322	249 498
<b>Всего за отчетный период</b>	<b>(4 924 867)</b>	<b>4 438 090</b>	<b>(486 777)</b>

## 5.2. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) по отдельным операциям

**Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	01.07.2019	01.07.2018
Чистые доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	376	7 822
Чистые доходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 631	(14 442)
Чистые доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистые доходы от переоценки приобретенных долеговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через	0	0

<i>прибыль или убыток</i>		
<i>Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги (форвард)</i>	0	(1 206)
<b>Итого чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>13 007</b>	<b>(7 826)</b>

**Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	<b>01.07.2019</b>	<b>01.07.2018</b>
<i>Доходы от переоценки обязательств и требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям</i>	506 684	284 174
<i>Расходы от переоценки обязательств и требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям</i>	(1 343 160)	(309 431)
<b>Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(836 476)</b>	<b>(25 257)</b>

**Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

	<b>01.07.2019</b>
<i>Чистые доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	138 973
<i>Чистые доходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	0
<b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>138 973</b>

**Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи**

	<b>01.07.2018</b>
<i>Чистые доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей)</i>	78 155
<i>Чистые доходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи</i>	0
<b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи</b>	<b>78 155</b>

**5.3. Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	<b>01.07.2019</b>	<b>01.07.2018</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	- 101 321	- 419 477
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	476 042	444 073
<b>Итого</b>	<b>374 721</b>	<b>24 596</b>

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты на 01.07.2019 г. увеличили на сумму 7 247 тыс. руб. (облигации с особыми условиями погашения (еврооблигации) организаций - нерезидентов).

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты на 01.07.2018 г. уменьшили на сумму 7 649 тыс. руб. (облигации Министерства финансов РФ в виде облигаций внешнего облигационного займа, облигации с особыми условиями погашения (еврооблигации) организаций - нерезидентов).

#### 5.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Расходы по налогам за 1 полугодие 2019 года и 1 полугодие 2018 года, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

	<b>01.07.2019</b>	<b>01.07.2018</b>
Расходы по налогу на прибыль	114 601	68 692
Расходы по уплате прочих сборов	2	0
Расходы по транспортному налогу	6	57
Расходы по земельному налогу	30	39
Расходы по налогу на имущество	500	1 108
Расходы по налогу на добавленную стоимость	10 389	13 461
Отложенный налог на прибыль	54 821	64 032
<b>Итог начисленные (уплаченные) налоги за период</b>	<b>180 349</b>	<b>147 389</b>

Начисление налога на прибыль осуществляется на основании ежемесячных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года. Уплата налога на прибыль осуществляется ежемесячными авансовыми платежами по фактически полученной прибыли до 28-го числа месяца, следующего за отчетным периодом.

Бухгалтерская прибыль по состоянию на 01.07.2019г. по данным отчета о финансовом результате составляет 573 993 тыс. руб., в том числе по ставке 15% 573 993 тыс. руб. Сумма налога на прибыль с бухгалтерской прибыли составляет 86 099 тыс. руб.. Разница между суммой налога на прибыль по бухгалтерскому и налоговому учету составила 28 502 тыс. руб. Основными расходами бухгалтерского учета, которые не учитываются в налоговом учете являются расходы по созданию резервов, не уменьшающих налоговую базу по прибыли и валютная переоценка по ценным бумагам.

В течение 1 полугодия 2019 года ставки налогов не менялись, новые налоги не вводились.

Начиная с 2014 года, в соответствии с Положением Банка России № 409-П от 25.11.2013г., Банк отражает в бухгалтерском учете суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

По состоянию на 01.07.2019 Банк признает отложенные налоговые активы в пределах отложенных налоговых обязательств. При этом величина отложенного налога на прибыль в добавочном капитале, которая увеличит подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах составляет 20 515 тыс. руб. (за счет переоценки основных средств через счета капитала); величина отложенного налога на прибыль в добавочном капитале, которая уменьшит подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах составляет 134 365 тыс. руб. (за счет переоценки долевых и долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход).

По состоянию на 01.01.2019 года Банк признает отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам в размере 220 000 тыс. руб. При этом величина отложенного налога на прибыль в добавочном капитале, которая увеличит подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах составляет 20 515 тыс. руб. (за счет переоценки основных средств через счета капитала).

В 1 полугодии 2019 года сумма расходов на выплату вознаграждений работникам банка и пособий составила 334 250 тыс. руб. Расходы на вознаграждение работникам сложились из расходов на выплату заработной платы в сумме 143 665 тыс. руб., на выплату отпускных в сумме 21 823 тыс. руб., на выплату премий и иных вознаграждений в сумме 167 814 тыс. руб., на

выплату пособий за счет работодателя в сумме 949 тыс. руб. В апреле 2019 года выплачены суммы вознаграждения работникам за 2018 год в сумме 88 030 тыс. руб.

Сумма вознаграждения работникам за 1 полугодие 2018 года составила 282 806 тыс. руб., в том числе подлежащие выплате за 2017 год в сумме 85 807 тыс. руб..

## **6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале**

Совокупный финансовый результат (прибыль) после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода за 1 полугодие 2019 года составил 353 034 тыс. руб., за 1 полугодие 2018 года совокупный финансовый результат (убыток) составил 2 145 522 тыс. руб.

В отчетном периоде изменения балансовой стоимости были по следующим инструментам капитала:

- переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи через прочий совокупный доход - отрицательная, в 1 полугодии 2018 года - отрицательная;
- резервный фонд за счет прибыли прошлого года - увеличение, в 1 полугодии 2018 года - увеличение;
- оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки - положительная корректировка, в 1 полугодии 2018 года - не было.
- нераспределенная прибыль (увеличение за счет прибыли отчетного года и нераспределенной прибыли переходного периода, уменьшение за счет выплаты дивидендов за 2018 год), в 1 полугодии 2018 года (уменьшение за счет убытка отчетного года).

По остальным инструментам капитала изменений не было.

Постатейный анализ прочего совокупного дохода (убытка):

	<b>01.07.2019</b>	<b>01.07.2018</b>
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0
изменение фонда переоценки основных средств		0
изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-174 975	-2 606 308
изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-174 975	-2 606 308
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	-2 606 308
изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-134 365	-64 032
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-40 610	-2 542 276

В течение 1 полугодия 2019 года дивиденды по результатам 2018 года в сумме 244 160 тыс. руб. (15,26 руб. за акцию) признаны в качестве выплат в пользу акционеров.

В течение 1 полугодия 2018 года дивиденды по результатам 2017 года в сумме 330 240 тыс. руб. (20,64 руб. за акцию) и по результатам 1 квартала 2018 года в сумме 369 600 тыс. руб. (23,10 руб. за акцию) признаны в качестве выплат в пользу акционеров.

## **7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств**

### **7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования**

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничением возможности на их использование и на 01.07.19 г. составили 278 000 тыс. руб. (на 01.07.18 г. составили 374 384 тыс. руб.)

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, классифицированные в категорию качества выше первой не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства, т.к. относятся к активам, по которым существует риск потерь и на 01.07.19 г. составили 6 036 тыс. руб. (на 01.07.18 г. составляли 11 626 тыс. руб.).

Других существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования, в отчетном периоде не было.

### **7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств**

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

## **8. Информация об операциях со связанными сторонами**

Понятие «связанные с банком стороны» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В целях установления факта контроля и значительного влияния Банк руководствуется определениями, установленными Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (введены в действие приказом Министерства финансов Российской Федерации 28.12.2015 года N 217н).

Банк принимает, что осуществляет контроль над управлением или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества, если имеется, как минимум, один из следующих факторов:

- Если Банку прямо или косвенно (через дочерние предприятия) принадлежит 20% или более прав голоса в отношении объекта инвестиций;
- Если Банк владеет варрантами на акции, опционами на покупку акций, долговыми или долевыми инструментами, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, или другими аналогичными инструментами, которые в случае исполнения или конвертации могут обеспечить Банку дополнительные права голоса и привести к владению 20 % и более прав в отношении объекта инвестиций.

Наличие у Банка значительного влияния может подтверждаться соответствующим профсуждением в зависимости от наличия/отсутствия следующих фактов (в том числе в совокупности):

- интересы Банка представлены в совете директоров или ином аналогичном органе управления объекта инвестиций, таким образом, что лицам, представляющим интересы банка, принадлежит 50% и более голосов в соответствующем органе управления;

- наличие существенных операций между Банком и объектом инвестиций, т.е. таких операций, в результате которых произошло разовое уменьшение чистой прибыли объекта инвестиций более чем на 10 процентов;

- отсутствие концентрации долей участия, принадлежащих другим инвесторам /группе инвесторов, если при этом Банку принадлежит значительное, по сравнению с иными инвесторами, число голосов в объекте инвестиций.

При установлении факта значительного влияния в отношении объекта инвестиций, капитал которого сформирован в иностранной валюте оценка величины прав голоса и иных фактов осуществляется в соответствующей иностранной валюте. Так же, учитывается право осуществления значительного влияния, а не его фактическое исполнение, с учетом всех обстоятельств (как по отдельности, так и в совокупности), которые влияют на потенциальные права, за исключением намерений руководства и финансовой возможности реализовать или конвертировать эти потенциальные права.

Аналогичные походы используются для установления факта контроля и значительного влияния в отношении прочего участия.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними организациями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и поручительств, хозяйственные операции.

Другие связанные стороны включают физических лиц - родственников директоров и ключевого управленческого персонала и организации, находящиеся под контролем или совместным контролем ключевого управленческого персонала.

Все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, сроках осуществления и формах расчетов, что и операции с независимыми сторонами.

С 1 января 2019 года изменилась Учетная политика Банка, по причине перехода на учет в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в связи, с чем изменился подход к предоставлению информации по связанным лицам, в таблице на 01.07.2019 изменены портфели финансовых активов, введены строки «Корректировка резервов на возможные потери», «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» выделены в отдельную строку.

В таблице ниже приведена информация об отдельных операциях банка со связанными сторонами на 01.07.2019г.

	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	участие в совместной деятельности	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<b>I</b>	<b>Операции и сделки</b>							
1	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		80 157			139	238 797	319 093
1.1	в том числе просроченная ссудная задолженность		-			-	-	-
2	Резервы на возможные потери по ссудной задолженности		(16 842)			-	(2 388)	(19 230)
3	Корректировка резервов на возможные потери по ссудной задолженности		13 361			(42)	2 388	15 707
4	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		5 334 470			-	-	5 334 470
5	Резервы на возможные потери под вложения в инвестиции в дочерние и зависимые организации		(1 068 077)			-	-	(1 068 077)
6	Прочие активы		1			-	-	1
7	Резервы на возможные потери по прочим активам		-			-	-	-
8	Безотзывные обязательства		24			10 119	-	10 143



9	Выданные гарантии и поручительства		-			-	-	-
10	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера		(5)			(82)	-	(87)
11	Корректировки резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера		4			(3 016)	-	(3 012)
12	Средства кредитных организаций		461 178			-	-	461 178
13	Средства клиентов		711 023			1 628 000	193 242	2 532 265
14	Прочие обязательства		-			-	-	-
<b>II</b>	<b>Доходы и расходы</b>							
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:		5 628			24	9 996	15 648
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		5 628			24	9 996	15 648
1.2	от вложений в ценные бумаги		-			-	-	-
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:		55 649			36 601	6 079	98 329
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций		36 456			-	-	36 456
2.3	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		19 193			36 601	6 079	61 873
2.4	по выпущенным долговым обязательствам		-			-	-	-
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		605			-	-	605
4	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		15 549			-	-	15 549
5	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-			-	-	-
6	Комиссионные доходы		381			127	177	685
7	Комиссионные расходы		-			-	-	-
8	Прочие операционные доходы		23			-	-	23
9	Операционные расходы		4 781			78	-	4 859

Для сопоставления с прошлым отчетным периодом раздел «Операции и сделки» сравнивается с данными на 01.01.2019г. раздел «Доходы и расходы» с данными за 1 полугодие 2018 года.

	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	участие в совместной деятельности	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<b>I</b>	<b>Операции и сделки</b>							
1	Ссуды, в т.ч.:							

			88 269			-	237 140	325 409
1.1	просроченная задолженность		-			-	-	-
2	Резервы на возможные потери по ссудам		(18 537)			-	(2 371)	(20 908)
3	Вложения в ценные бумаги, доли в уставный капитал в т.ч.:		5 034 470			-	-	5 034 470
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		-			-	-	-
3.2	имеющиеся в наличии для продажи		5 034 470			-	-	5 034 470
3.3	удерживаемые до погашения		-			-	-	-
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги		(1 005 077)			-	-	(1 005 077)
5	Средства кредитных организаций		1 635 228			-	-	1 635 228
6	Средства клиентов		811 302			1 949 958	540 884	3 302 144
7	Прочие активы		301 086			832	1 950	303 868
8	Резервы на возможные потери по прочим активам		(63 000)			-	(19)	(63 019)
9	Безотзывные обязательства		24			10 753	-	10 777
10	Выданные гарантии и поручительства		-			-	-	-
11	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера		(5)			(55)	-	(60)
<b>II</b>	<b>Доходы и расходы</b>							
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:		7 577			224		7 801
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		7 577			224		7 801
1.2	от вложений в ценные бумаги							
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:		92 294			38 782	16 028	147 104
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций		83 762					83 762
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		8 532			38 782	16 028	63 342
2.3	по выпущенным долговым обязательствам							
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой							
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц							
5	Комиссионные доходы		1 140			180	217	1 537
6	Комиссионные расходы							
7	Прочие операционные доходы		23					23
8	Операционные расходы		3 201			90		3 291

Общая величина выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу в 1 полугодии 2019 года составила 93 389 тыс. руб., в том числе:

- краткосрочные вознаграждения работникам – 93 389 тыс. руб.;
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности - нет;
- прочие долгосрочные вознаграждения - нет;
- выходные пособия - нет;
- выплаты на основе акций – нет.

Общая величина выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу в 1 полугодие 2018 года составила 64 885 тыс. руб., в том числе:

- краткосрочные вознаграждения работникам – 64 885 тыс. руб.;
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности - нет;
- прочие долгосрочные вознаграждения - нет;
- выходные пособия - нет;
- выплаты на основе акций – нет.

## 9. Информация об объединении бизнесов

Объединение бизнесов в отчетном периоде не происходило.

## 10. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги

По состоянию на 01.07.2019 года Банк не осуществлял публичного размещения ценных бумаг.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2019 года была одобрена руководством 09.08.2019 года.

Первый заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Р.В. Кульбачный

О.С. Неверова