

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Углеметбанк»
за 1 полугодие 2019 года

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	5
1.1. Информация о банковской группе.....	8
1.2. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	9
1.3. Информация об объединении бизнесов.....	9
2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....	9
2.1. Основы подготовки отчетности.....	9
2.2. Учетная политика.....	10
3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФОРМАМ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ.....	13
3.1. Информация об объеме и структуре денежных средства и их эквивалентов.....	14
3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	16
3.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	18
3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	24
3.5. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	25
3.6. Требование по текущему налогу на прибыль.....	26
3.7. Основные средства, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы.....	26
3.8. Прочие активы.....	29
3.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	30
3.10. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств.....	32
3.11. Обязательство по текущему налогу на прибыль.....	32
3.12. Отложенное налоговое обязательство.....	32
3.13. Прочие обязательства.....	33
3.14. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон.....	34
3.15. Источники собственных средств.....	34
3.15.1. Средства акционеров.....	34
3.15.2. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив).....	34
3.15.3. Неиспользованная прибыль (убыток).....	35
4. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	35
4.1. Судебные разбирательства.....	35
4.2. Обязательства капитального характера.....	35
4.3. Обязательства по операционной аренде.....	35
4.4. Внебалансовые обязательства.....	36
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	37
5.1. Процентные доходы.....	37
5.2. Процентные расходы.....	38

5.3. Чистые процентные доходы.....	38
5.4. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.....	38
5.5. Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери.....	39
5.6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	39
5.7. Комиссионные доходы.....	39
5.8. Комиссионные расходы.....	40
5.9. Изменение резерва по прочим потерям.....	40
5.10. Прочие операционные доходы.....	40
5.11. Операционные расходы.....	41
5.12. Прибыль (убыток) за отчетный период.....	41
5.13. Возмещение (расход) по налогам.....	42
6. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	42
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	43
8. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	43
8.1. Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу.....	46
9. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ.....	46

ВВЕДЕНИЕ

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее по тексту – промежуточная отчетность) Акционерного общества «Углеметбанк» (далее по тексту – Банк) подготовлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России № 4983-У от 06 декабря 2017 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и № 4927-У от 08 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», составлена за отчетный период начинающийся 01 января 2019 года и заканчивающийся 30 июня 2019 года (включительно), по состоянию на 30 июня 2019 года (далее по тексту – отчетный период).

Данные настоящей пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей (далее по тексту – тыс. руб.), если не указано иное.

Акционерное общество «Углеметбанк», сокращенное фирменное наименование АО «Углеметбанк» (далее по тексту – Банк) создан в соответствии с решением Собрания учредителей в 1994 году. Наименование изменено в связи с утверждением новой редакции устава. УФНС России по Челябинской области в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись 13 января 2015 года.

Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – Банк России, ЦБ РФ) за регистрационным номером 2997 от 27 июля 1994 года.

АО «Углеметбанк» внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1024200006434 от 27 июля 1994 года.

Банк зарегистрирован по адресу: 454138, Россия, г. Челябинск, ул. Молодогвардейцев, 17Б.

В течение отчетного периода полное фирменное наименование и юридический адрес Банка не менялись.

Номер контактного телефона/факса: 8(351)247-49-99, 247-49-79, факс: 8(351)247-49-89.

Адрес в сети интернет: www.coalmetbank.ru

Адрес электронной почты: info@umbank.ru

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в следующем составе:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;

- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;

- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;

- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;

- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;

- Пояснительная информация к промежуточной отчетности.

Пояснительная информация к промежуточной отчетности на 30 июня 2019 года не содержит всю информацию, обязательную к раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Пояснительная информация содержит общую информацию о Банке, информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности, за период с 1 января по 30 июня 2019 года (включительно).

Полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка размещается на сайте Банка в сети интернет (www.coalmetbank.ru)

1 КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.

Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 2997, выданную Банком России 26 января 2015 года без ограничения срока действия, и осуществляет деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии Банка России Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 174-03482-100000 от 07 декабря 2000 года. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам России.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 174-03680-001000 от 07 декабря 2000 года. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам России.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 174-03585-010000 от 07 декабря 2000 года. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам России.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 174-04126-000100 от 20 декабря 2000 года. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам России.

- Лицензия на осуществление отдельных видов деятельности с использованием шифровальных (криптографических) средств ЛСЗ № 0002115 от 18 мая 2016 года. Орган, выдавший лицензию: ФСБ.

Приоритетными направлениями в работе Банка являются:

1. Розничный бизнес.

1.1. Розничное кредитование:

- развитие каналов продаж и повышения качества обслуживания розничных клиентов;
- расширение и модернизации продуктовой линейки, с учетом потребностей клиентов;
- укрепление взаимоотношений с предприятиями - зарплатными клиентами АО «Углеметбанк»: специальные предложения для держателей зарплатных карт.

1.2. Привлечение средств физических лиц.

- оптимизация стоимости привлеченных средств физических лиц с учетом рекомендаций ЦБ, рыночных условий;

- разработка и реализация программы лояльности для пенсионеров;
- увеличение комиссионных доходов за счет расширения линейки операций и платежей физических лиц;

- разработка и внедрение системы «Электронного досье клиента»;
- разработка и переход на «Электронный архив документов по операциям физических лиц».

2. Корпоративный бизнес.

- доходность (процентный доход, комиссионный доход, кросс-продажи минус созданный резерв);

- сохранение диверсификации кредитного портфеля по отраслевому признаку в рамках утвержденных Советом Директоров лимитов;
- привлечение на обслуживание и приобретение услуг Банка предприятиями малого и среднего бизнеса;
- выстраивание кредитного конвейера, для упрощения и ускорения процедуры принятия решений и оформления сделок (в том числе, за счет использования электронного документооборота);
- увеличение документарных операций (гарантии, аккредитивы), как продуктов, не требующих фондирования;
- развитие и регулярная актуализация линейки продуктов и стоимости услуг Банка для корпоративных клиентов с учетом их потребностей и рыночной ситуации.

3. Приоритеты работы Банка на финансовых рынках.

3.1. Операции на рынке МБК:

- привлечение и размещение денежных средств, для поддержания необходимого уровня ликвидности Банка;
- операции на Валютном рынке;
- проведение конверсионных операций для клиентов Банка;
- заключение операций Валютный SWAP для поддержания необходимого уровня ликвидности Банка.

3.2. Операции на Фондовом рынке:

- управление портфелем ценных бумаг Банка;
- проведение операций Прямое и Обратное РЕПО для поддержания необходимого уровня ликвидности Банка и получение доходов от разницы ставок.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 28 октября 2004 года под номером 115. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тыс. руб., в случае отзыва у кредитной организации лицензии или введения Центральным банком Российской Федерации моратория на платежи.

Банк является членом профессиональных ассоциаций, бирж, платежных систем:

- ✓ Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия»);
- ✓ Российская Национальная Ассоциация Свифт;
- ✓ Фондовый рынок Московской биржи;
- ✓ Валютный рынок Московской биржи;
- ✓ аффилированным членом ПС «MasterCard Worldwide»;
- ✓ ассоциированным членом ПС Visa International;
- ✓ Участник ПС «Золотая Корона»;
- ✓ Член СРО Национальная Финансовая Ассоциация;
- ✓ Косвенный Участник ПС «МИР».

Ключевыми регионами присутствия Банка являются основные регионы деятельности ключевых клиентов, а именно Республика САХА, Кемеровская и Челябинская области.

Подразделения Банка также присутствуют еще в четырех российских регионах: Московский регион, Иркутской области, Удмуртской республике, Республике Башкортостан. В этих регионах

деятельность Банка призвана обеспечить потребности ключевых клиентов в банковских продуктах, при этом активное продвижение бренда Банка в этих регионах не планируется.

В целом региональную сеть продаж Банка можно считать сформированной, что позволяет Банку ограничить темпы роста операционных расходов. Основной упор в продвижении продуктов Банк делает на каналы дистанционного обслуживания клиентов.

Головной офис АО «Углеметбанк» расположен в г. Челябинске.

В состав АО «Углеметбанк» входят внутренние структурные подразделения:

- Дополнительный офис «Металлургический» АО «Углеметбанк» в г. Челябинске,
- Дополнительный офис «Центральный» АО «Углеметбанк» в г. Челябинске,
- Дополнительный офис «Чебаркульский» АО «Углеметбанк»,
- Кредитно-кассовые офисы АО «Углеметбанк» в г. Белорецке, г.Ижевске
- Операционная касса вне кассового узла №1 АО «Углеметбанк» в г. Белорецке.

По состоянию на 31 марта 2018 года АО «Углеметбанк» имеет три обособленных подразделения:

рег. номер	Наименование	Дата регистрации	Место нахождения (фактический адрес)
2	Филиал в г. Москве	11.03.2003	127083, г. Москва, ул. Мишина, д. 35, стр. 2
6	Кузбасский филиал	30.08.2005	650991, г. Кемерово, ул. Красноармейская, д.136
8	Нерюнгринский филиал	04.09.2015	678960, Республика Саха (Якутия), г. Нерюнгри, пр. Дружбы Народов, д. 29/4

В состав Кузбасского филиала Банка входят следующие внутренние структурные подразделения:

- Дополнительный офис «Мысковский-Центральный» Кузбасского филиала Банка;
- Дополнительный офис «Междуреченский» Кузбасского филиала Банка;
- Дополнительный офис «Новокузнецкий» Кузбасского филиала Банка;
- Дополнительный офис «Киселевский» Кузбасского филиала Банка;
- Операционная касса вне кассового узла №2 Кузбасского филиала Банка;
- Операционная касса вне кассового узла №3 Кузбасского филиала Банка;
- Операционный офис Кузбасского филиала Банка г. Железногорск-Илимский;

В состав Нерюнгринского филиала Банка входит следующее внутреннее структурное подразделение:

- Дополнительный офис № 1 «Нерюнгринского» филиала Банка.

26 февраля 2019 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило [рейтинг кредитоспособности](#) АО «Углеметбанк» (лицензия № 2997) на уровне ruBB. По рейтингу сохранён стабильный прогноз.

Рейтинг обусловлен следующими положительными факторами:

- адекватный уровень достаточности капитала банка и хорошая устойчивость к реализации кредитных и рыночных рисков.

- высокое кредитное качество портфеля ценных бумаг банка, свыше 70% представлено вложениями в долговые бумаги эмитентов, имеющих кредитный рейтинг на уровне ruAA - и выше по шкале «Эксперт РА».

- адекватная ликвидная позиция обусловлена высоким запасом балансовой ликвидности. Кроме того Банк располагает источниками привлечения дополнительной ликвидности в рамках проведения операций РЕПО, что позволит покрыть потенциальный отток свыше 30% привлеченных средств

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» – крупнейшее в России рейтинговое агентство с 20-летней историей. Является лидером в области рейтингования, а также исследовательско-коммуникационной деятельности. «Эксперт РА» включено в реестр кредитных рейтинговых агентств Банка России.

По итогам рэнкинга кредитных организаций, подготовленного [рейтинговым агентством «Эксперт РА»](#), на 01 июля 2019 года Углеметбанк занимает следующие позиции.

В [рэнкинге по размеру активов](#) на 01 июля 2019 г. АО «Углеметбанк» занимает 196 место из 453 представленных в рейтинге (↑17 позиций по сравнению с данными на 01 июля 2018 года). Размер активов составил 9 687 млн. руб., темп прироста за период с 01.07.2018 по 01.07.2019 равен 11,3%.

В [рэнкинге по величине регулятивного капитала](#) – 212 место из 449 представленных в рейтинге (↑22 позиции по сравнению с данными на 01 июля 2018 года). Темп прироста регулятивного капитала составил 4,3%.

В [рэнкинге по совокупному остатку ссудной задолженности без учета размещенных межбанковских кредитов \(депозитов\)](#) на 01 июля 2019г. Банк занимает 238 место из 427 представленных в рейтинге (↑49 позиций по сравнению с данными на 01 июля 2018 года). Темп прироста кредитного портфеля за период с 01.07.2018 по 01.07.2019г. составил 36,5%.

В [рэнкинге по портфелю кредитов предприятиям](#) – 230 место из 408 представленных в рейтинге (↑90 позиций по сравнению с аналогичным периодом прошлого года). Темп прироста портфеля кредитов предприятиям составил 72,3%.

В [рэнкинге по размеру розничного кредитного портфеля](#) АО «Углеметбанк» занимает 163 место из 395 представленных в рейтинге (↑19 позиций по сравнению с данными на 01 июля 2018 года). Розничный кредитный портфель на 01 июля 2019г. равен 930 млн. руб. (темп прироста 5,8%).

В [рэнкинге по объему привлеченных средств предприятий](#) Банк занимает 149 место из 443 представленных в рейтинге (↑33 позиции по сравнению с данными на 01 июля 2018 года). Темп прироста средств за период с 01.07.2018 по 01.07.2019 равен 47,8%.

В [рэнкинге по объему привлеченных средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей](#) – 140 место из 370 представленных в рейтинге (↑14 позиций по сравнению с данными на 01 июля 2018 года). Доля привлеченных средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей в пассивах 49,7%.

В [рэнкинге по уровню покрытия рыночных обязательств ликвидными активами](#) Банк занимает 140 место из 417 представленных в рейтинге. Уровень покрытия ликвидными активами привлеченных средств без учета субординированных обязательств – 81,3%.

В [рэнкинге по рентабельности балансового капитала](#) по итогам периода с 01.07.2018 по 01.07.2019 Банк занимает 200 место из 442 представленных в рейтинге. Рентабельность балансового капитала по прибыли после налогообложения без учета изменения резервов на возможные потери за период с 01.07.2018 по 01.07.2019 – 17,05%.

Руководство Банка предпринимает все необходимые меры для поддержания надежности и устойчивости Банка и дальнейшего его развития.

11 Информация о банковской группе.

АО «Углеметбанк» не имеет банковской (консолидированной) группы, им возглавляемой, и сам не является участником банковской группы.

12. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.

Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, а также об управлении капиталом раскрывается в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (составляемой и раскрываемой в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У) на сайте Банка в сети Интернет в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» (<https://www.coalmetbank.ru/our-bank/raskrytie-info/>)

13. Информация об объединении бизнесов.

Объединения бизнесов, в текущем и предыдущем отчетном периоде – не было.

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.

2.1. Основы подготовки отчетности.

Отчетность составлена в соответствии с требованиями:

- Указание № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У»),

- Указание № 4927-У от 8 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4927-У»).

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями:

- Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П "О Плانه счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения";

- Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитной организации» (далее по тексту – Положение № 446-П);

- Положения Банка России от 15 апреля 2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;

- Положения Банка России от 22 декабря 2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»

и другими нормативными документами.

22. Учетная политика

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Приказом по Банку № 491 от 29 декабря 2018 года была утверждена Учетная политика Банка на 2019 год. Изменения в Учетную политику по бухгалтерскому учету обусловлены вступлением в силу следующих нормативных актов Центрально Банка РФ, связанных с требованиями МСФО 9 «Финансовые инструменты»:

1. Положение ЦБ РФ от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (с учетом изменений и дополнений);
2. Положение ЦБ РФ от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным гарантиям и предоставлению денежных средств» (с учетом изменений и дополнений);
3. Положение ЦБ РФ от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (с учетом изменений и дополнений);
4. Указания ЦБ РФ от 02.10.2017 № 4555-У, от 18.12.2018 № 5019-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
5. Указания ЦБ РФ от 02.10.2017 № 4556-У, от 09.07.2018 № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

Данные нормативные акты Центрального Банка РФ вступили в силу с 01.01.2019 года.

В течение 6 месяцев 2019 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось бы искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

За 6 месяцев 2019 года существенных изменений в Учетную политику не вносилось.

23. Краткий обзор основных принципов учета финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО 9.

МСФО (IFRS) 9 устанавливает требования для признания и оценки финансовых активов, финансовых обязательств и некоторых контрактов на покупку или продажу нефинансовых активов. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков

денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения и имеющиеся в наличии для продажи.

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Основой для классификации являются:

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

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

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

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицируется по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой выплату исключительно основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы долга.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Все прочие долговые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

После первоначального признания финансовые обязательства, поименованные в Положении ЦБ РФ № 604-П, отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных МСФО.

Оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учете, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты.

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

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

Справедливая стоимость – это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и

предложения, когда Банк является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства определяется методом эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС») в соответствии с МСФО 9. В случае, если значение ЭПС несущественно отличается от процентной ставки, предусмотренной условиями договора, то для определения амортизированной стоимости Банк применяет линейный метод. Критерии существенности утверждаются в Учетной политике Банка.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П при расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (ЭПС) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до валовой балансовой стоимости финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства. Валовая балансовая стоимость финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства в момент первоначального признания соответствующего инструмента обычно равна его справедливой стоимости, скорректированной на сумму затрат по сделке.

При расчете процентного дохода и расхода ЭПС применяется к величине валовой балансовой стоимости (когда кредит не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

По финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается с применением ЭПС к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив не является больше кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова производится на основе валовой балансовой стоимости.

Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков кредитная организация формирует резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с внутренней методикой.

Банк применяет модель учета обесценения согласно МСФО 9 по принципу «трех Стадий», на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- 1) финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к 1-й Стадии. Для данных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам;
- 2) если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится во 2-ю Стадию, и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на весь срок действия финансового инструмента;
- 3) если Банк выявляет признаки наступления дефолта, то финансовый актив переводится в 3-ю Стадию, величина вероятности дефолта принимается равной 100%.

Для приобретенных или вновь созданных обесцененных финансовых активов, ожидаемые кредитные убытки оцениваются на весь срок действия финансового инструмента.

К объективным признакам обесценения финансового актива относятся:

- снижение рейтинга заемщика или эмитента;
- наличие просроченной задолженности свыше 30 дней;
- реструктуризация задолженности, обусловленная возникшими финансовыми трудностями заемщика;
- возникновение вероятности банкротства.

К признакам дефолта относятся:

- наличие просроченной задолженности свыше 90 дней;
- банкротство заемщика;
- иные признаки дефолта.

Прекращение признания финансовых инструментов

Кредитная организация прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

кредитная организация передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФОРМАМ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Бухгалтерский учет и подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности в Банке осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, Положением № 579-П, а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

В течение 1 полугодия 2019 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось бы искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

По состоянию на 30 июня 2019 года активы Банка по данным публикуемого бухгалтерского баланса составили 9 680 578 тыс. руб. увеличившись на 2 225 441 тыс. руб. или на 29,85% (на 31 декабря 2018 года активы составили 7 455 137 тыс. руб.).

В соответствии с изменением порядка составления формы 0409806, вступившего в силу с 01.01.2019 г. (Указание Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»), в целях сопоставимости данные на начало отчетного периода пересчитаны в соответствии с действующим порядком.

Информация о произведенных корректировках:

В величину ссудной задолженности включаются начисленные проценты по кредитам, а также комиссии, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств, приравняемые к процентным доходам.

№ строки	Наименование строки	на 01.07.2019	на 01.01.2019 после корректировки	сумма корректировки	на 01.01.2019 до корректировки
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 385 853	-	-	-
5а	Чистая ссудная задолженность		1 981 170	722	1 980 448
13	Прочие активы	108 397	146 072	(722)	146 794

В величину средств клиентов включаются обязательства по начисленным процентам. В целях сопоставимости данные на начало отчетного периода приведены в соответствие.

№ строки	Наименование строки	на 01.07.2019	на 01.01.2019 после коррек- тировки	сумма коррек- тировки	на 01.01.2019 до коррек- тировки
16, 16.2	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (Ранее: 16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями)	8 516 630	6 322 531	19 431	6 303 100
21	Прочие обязательства	69 884	125 396	(19 431)	144 827

3.1 Информация об объеме и структуре денежных средства и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях быстрого получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы, в тыс. руб.:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Наличные денежные средства	742677	712 263
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации:	537202	396 240
Корреспондентские счета	394847	297 221
Обязательные резервы	113255	99 019

Счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений	29100	0
Денежные средства в кредитных организациях, в том числе:	1256809	709 210
на корреспондентских счета в кредитных организациях - корреспондентах	185370	341 429
корректировка резервов на возможные потери	(660)	
на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1029027	326 462
корректировка резервов на возможные потери	(720)	-
на счетах кредитных организаций по другим операциям	3 135	3 250
корректировка резервов на возможные потери	(99)	-
на счетах для осуществления клиринга	40758	38 069
корректировка резервов на возможные потери	(2)	-

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков.

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. По состоянию на конец дня 30 июня 2019 года Банк согласно договору корреспондентского счета, держал неснижаемый остаток на корреспондентском счете клиента – Банка – резидента (10 000 долларов США и 25 тысяч рублей), а также страховое покрытие в Банке – резиденте (10 000 долларов США). Авансовый платеж 40 млн. руб. в банке – резиденте. В Небанковской кредитной организации неснижаемый остаток 50 тыс. руб.

По состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года Банк согласно договору корреспондентского счета, держал неснижаемый остаток на корреспондентском счете клиента – Банка – резидента (10 000 долларов США и 25 тысяч рублей), а также страховое покрытие в Банке – резиденте (10 000 долларов США). Авансовый платеж 80 млн. руб. в банке – резиденте. В Небанковской кредитной организации неснижаемый остаток 50 тыс. руб.

Ограничений на использование других денежных средств нет. Взносы в гарантийный фонд платежной системы представляют собой специальный банковский счет в Небанковской кредитной организации.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов (в части остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях – корреспондентах и на корреспондентских счетах в банках нерезидентах) по кредитному качеству:

	на 30.06.2019		на 31.12.2018
Непросроченные и необесцененные	Итого остатков на корреспондентских счетах:	Размер резерва под ОКУ по МСФО на отчетную дату (+/- увеличение /уменьшение)	Итого остатков на корреспондентских счетах:
с рейтингом AAA	63 006	170	73 133
с рейтингом от AA- до AA+	113 432	431	251 197
с рейтингом от A- до A+	8 057	34	15 135
с рейтингом ниже A-	1 029 655	17	326 786
не имеющие рейтинга	247	8	1 640
Итого:	1 214 397	660	667 891

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (S&P) и рейтинге агентства RAEX (Эксперт РА).

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

Структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в тыс. руб.:

	на 30 июня 2019 года	на 31 декабря 2018 года
Долевые ценные бумаги	27 353	2 939
Долговые ценные бумаги	2 610 719	1 364 702
Производные финансовые инструменты	1 763	0
Итого:	2 639 835	1 367 641

Долевые ценные бумаги (представлены акциями российских компаний, номинированными в рублях):

	Объем вложений на 30.06.2019г. (тыс. руб.)	Объем вложений на 31.12.2018г. (тыс. руб.)
Финансовые организации, в том числе:	0	0
Кредитные организации	0	0
Нефинансовые организации, в том числе:	27 353	2 939
нефтегазовая промышленность	2 670	0
металлургическая промышленность	21 449	0
угольная промышленность	0	0
торговля	2 483	2 322
энергетика	751	617
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	27 353	2 939

Долговые ценные бумаги:

	на 30 июня 2019 года			на 31 декабря 2018 года		
	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %	Объем вложений (тыс. руб.)	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %	Объем вложений (тыс. руб.)
Валюта номинала	Рубли					
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Апрель 2021	7,60 - 8,24	114 982	Февраль 2027	8,02 - 8,15	113 189
Российские муниципальные облигации	Май 2024	7,50 – 12,70	98 607	Июнь 2020	12,30 – 12,70	42 422
Облигации Банка России	-	-	0	-	-	0
Облигации кредитных организаций	Декабрь 2032	7,80 – 11,10	448 747	Январь 2032	6,60 – 11,10	318 071
Облигации прочих эмитентов	Май 2039	5,90 – 13,10	1 798 196	Февраль 2032	7,56 – 13,10	727 539
Валюта номинала	Доллары					
Облигации прочих эмитентов	Июль 2021	4,9	85 370	Июль 2021	4,9	91 310
Облигации нерезидентов	Ноябрь 2019	7,25	64 817	Ноябрь 2019	7,25	72 171
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:			2 610 719			1 364 702

Производные финансовые инструменты:

Виды ПФИ	Базисный актив	Справедливая стоимость, представляющая собой актив (+)/обязательство(-) на 30.06.2019г. (тыс. руб.)	Справедливая стоимость, представляющая собой актив (+)/обязательство(-) на 31.12.2018г. (тыс. руб.)
Прочие сделки:		1 763	0
	- ценные бумаги	1 763	0
Итого производных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		1 763	0

По состоянию на 30.06.2019г. производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные на счете 52601, представлены договором по покупке ценных бумаг, с исполнением не ранее третьего рабочего дня, после заключения сделки.

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, отсутствуют.

По состоянию на 30 июня 2019 года корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 485 130 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: 105 808 тыс. руб.) были переданы Банку России в качестве залога в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг.

Объем портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 1 полугодие 2019 года вырос на 93,02% (или на 1 272 194 тыс. руб.). Относительно структуры портфеля наблюдается рост удельного веса облигаций прочих эмитентов, номинированных в рублях, с 53,2% до 68,12% на фоне снижения доли вложений в облигации кредитных организаций (на 6,26 п.п.), облигации федерального займа (на 3,92 п.п.) и облигации, номинированные в долларах США (на 6,26 п.п.). Изменения в объеме и структуре портфеля в большей мере связаны с тем, что долговые ценные бумаги, которые при первоначальном признании Банком были классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи, при переходе на МСФО 9 «Финансовые инструменты» были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка текущей справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производится на повторяющейся основе не менее одного раза в месяц в соответствии с принятой в Банке Методологией оценки стоимости финансовых инструментов.

Согласно критериям активности рынка, утвержденным в Методологии оценки стоимости финансовых инструментов, по состоянию на 30 июня 2019г. рынок признан активным по 100% (2 610 720 тыс. руб.) долговых и 100% (27 353 тыс. руб.) долевыми инструментами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для определения справедливой стоимости инструментов портфеля, соответствующих критериям активного рынка, на отчетную дату Банком использованы исходные данные 1 уровня.

В таблице ниже приводится информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении кредитного риска по состоянию на 30 июня 2019 года, в тыс. руб.:

	Облигации федерально- го займа	Облигации субъектов РФ	Облигации кредитных организаций	Корпора- тивные облигации	Облигации нерезиден- тов	Итого
с рейтингом от AA- до AA+	0	0	0	0	0	0
с рейтингом от A- до A+	0	0	0	0	0	0
с рейтингом ниже A-	114 982	98 607	448 747	1 844 825	64 817	2 571 978
не имеющие рейтинга	0	0	0	38 741	0	38 741
Итого	114 982	98 607	448 747	1 883 566	64 817	2 610 719

В таблице ниже приводится информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года, в тыс. руб.:

	Облигации федерально- го займа	Облигации субъектов РФ	Облигации кредитных организаций	Корпора- тивные облигации	Облигации нерезиден- тов	Итого
с рейтингом от AA- до AA+	0	0	0	0	0	0
с рейтингом от A- до A+	0	0	0	0	0	0
с рейтингом ниже A-	113 189	42 422	318 071	818 849	72 171	1 364 702
не имеющие рейтинга	0	0	0	0	0	0
Итого текущих	113 189	42 422	318 071	818 849	72 171	1 364 702

3.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и информация о величине сформированного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в таблице, в тыс. руб.

	на 30 июня 2019	на 31 декабря 2018
Депозиты в Банке России	120 000	0
Ссудная задолженность кредитных организаций, всего, в том числе:	1 387 053	336 573
межбанковские кредиты и депозиты	40 397	80 427
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 346 134	244 541
Требования, признаваемые ссудами	0	11 517
Требования по получению процентных доходов	522	88
Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 293 027	1 096 895
предоставленные кредиты, всего, в том числе:	1 258 786	1 064 184
корпоративные кредиты	539 604	399 206
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	719 182	664 978
Требования по получению процентных доходов	34 241	32 711
Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	916 465	902 589
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	2 763	2 803

ипотечные ссуды	31 612	19 072
автокредиты	1 771	2 942
иные потребительские ссуды	880 269	861 494
требования, признаваемые ссудами	50	16 278
Требования по получению процентных доходов	29 239	11 023
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	3 745 784	2 347 080
За вычетом резервов на возможные потери	(365 172)	(365 910)
Корректировка резервов на возможные потери	5 241	-
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 385 853	-
Итого чистая ссудная задолженность	-	1 981 170

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк имеет 4 заемщика (2018 год: 1 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от величины капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 781 790 тыс. руб. или 38,08 % (на 31 декабря 2018 года: 183 900 тыс. руб. или 9,29%).

В таблице ниже представлена отраслевая структура кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (до вычета резервов):

	30 июня 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего, в том числе по видам экономической деятельности:	1 258 786	100.00%	1 064 184	100.00%
прочие виды деятельности	696972	55.37%	644 863	60.60%
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0.00%	10 000	0.94%
обрабатывающие производства	166400	13.22%	183 900	17.28%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	56335	4.48%	63 028	5.92%
транспорт и связь	294181	23.37%	154 116	14.48%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	37169	2.95%	524	0.05%
строительство	7729	0.61%	7 753	0.73%

В таблице ниже представлена географическая структура кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (до вычета резервов):

	30 июня 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего, в том числе по регионам Российской Федерации	1 258 786	100.00%	1 064 184	100.00%

Кемеровская область	776 280	61.67%	583 039	54.79%
Москва и Московская область	138 583	11.01%	164 957	15.50%
Саратовская область	136 400	10.84%	183 900	17.28%
Челябинская область	134 772	10.71%	94 480	8.88%
Удмурдская республика	30 899	2.45%	0	0%
Республика Саха (Якутия)	27 878	2.21%	28 274	2.65%
Тамбовская область	7 077	0.56%	7 131	0.67%
Другие регионы Российской Федерации	6 897	0.55%	2 403	0.23%

Географическая структура кредитов, предоставленных физическим лицам - резидентам (до вычета резервов):

	30 июня 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
Кредиты физическим лицам всего, в том числе по регионам Российской Федерации	916 465	100.00%	902 589	100.00%
Кемеровская область	281 948	30.76%	278 738	30.88%
Челябинская область	257 247	28.07%	254 991	28.25%
Республика Саха (Якутия)	96 317	10.51%	101 477	11.24%
Иркутская область	134 690	14.70%	125 815	13.94%
Республика Башкортостан	59 353	6.48%	59 129	6.55%
Москва и Московская область	47 301	5.16%	40 009	4.43%
Удмуртская Республика	27 968	3.05%	29 218	3.24%
Другие регионы Российской Федерации	11 641	1.27%	13 212	1.47%

Ниже представлена информация по кредитам в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Ссудная задолженность	Созданный резерв	Чистая ссудная задолженность	Размер резерва под ОКУ по МСФО
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, всего, в том числе:	916 465	(91 459)	825 006	8 362
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	2 763	(2 193)	570	2
до 30 дней	284	(284)	0	0
31-181	136	(136)	0	0
181 до года	0	0	0	0
свыше года	2343	(1773)	570	2
Ипотечные ссуды	31 612	(2 077)	29 535	168
до 30 дней	0	0	0	0
31-181	77	(20)	57	19
181 до года	0	0	0	0
свыше года	31 535	(2 057)	29 478	149
Автокредиты	1 771	(18)	1 753	24
до 30 дней	0	0	0	0
31-181	0	0	0	0

181 до года	48	(1)	47	0
свыше года	1 723	(17)	1 706	24
Иные потребительские ссуды	880 269	(87 170)	793 099	8 169
до 30 дней	40 702	(40 015)	687	216
31-181	19 660	(3 703)	15 957	534
181 до года	71 391	(5 433)	65 958	925
свыше года	748 516	(38 019)	710 497	6494
Требования, признаваемые ссудами	50	(1)	49	1
до 30 дней	0	0	0	0
31-181	0	0	0	0
181 до года	0	0	0	0
свыше года	50	(1)	49	1
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (включая кредиты индивидуальным предпринимателям), всего, в том числе:	1 258 786	(210 882)	1 047 904	(13 560)
Юридические лица	1 242 311	(203 177)	1 039 134	(13 421)
до 30 дней	47 898	(47 898)	0	0
31-181	13 461	(442)	13 019	(84)
181 до года	1 015	(30)	985	(24)
свыше года	1 179 937	(154 807)	1 025 130	(13313)
Индивидуальные предприниматели	16 475	(7 705)	8 770	(139)
до 30 дней	7 287	(7 287)	0	0
31-181	6617	(393)	6 224	(114)
181 до года	743	(7)	736	(7)
свыше года	1 828	(18)	1 810	(18)
Итого:	2 175 251	(302 341)	1 872 910	(5 198)

Ниже представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Кредиты юридическим лицам, руб.	Кредиты физическим лицам, руб.	Всего
Необеспеченные кредиты	671 710	827 287	1 498 997
Кредиты, обеспеченные, в том числе:	587 076	89 178	676 254
обращающимися ценными бумагами	0	0	0
недвижимостью	124 167	36 714	160 881
оборудованием и транспортными средствами	233 436	8 058	241 494
прочими активами	196 248	0	196 248
поручительством	33 225	44 406	77 631
Итого	1 258 786	916 465	2 175 251

Ниже представлена информация по кредитам в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Ссудная задолженность	Созданный резерв	Чистая ссудная задолженность
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, всего, в том числе:	902 589	(92 977)	809 612
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	2 803	(2 215)	588
до 30 дней	288	(288)	0
31-181	0	(0)	0
181 до года	136	(136)	0
свыше года	2 379	(1 791)	588
Ипотечные ссуды	19 072	(2 138)	16 934
до 30 дней	0	(0)	0
31-181	52	(1)	51
181 до года	235	(45)	190
свыше года	18 785	(2 092)	16 693
Автокредиты	2 942	(963)	1 979
до 30 дней	903	(903)	0
31-181	75	(40)	35
181 до года	0	(0)	0
свыше года	1 964	(20)	1 944
Иные потребительские ссуды	861 494	(87 647)	773 847
до 30 дней	39 709	(38 478)	1 231
31-181	19 820	(5 258)	14 562
181 до года	68 139	(6 877)	61 262
свыше года	733 826	(37 034)	696 792
Требования, признаваемые ссудами	16 278	(14)	16 264
до 30 дней	0	(0)	0
31-181	61	(13)	48
181 до года	0	(0)	0
свыше года	16 217	(1)	16 216
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (включая кредиты индивидуальным предпринимателям), всего, в том числе:	1 064 184	(229 833)	834 351
Юридические лица	1 041 566	(221 755)	819 811
до 30 дней	64 161	(55 061)	9 100
31-181	1 010	(53)	957
181 до года	34 856	(1 203)	33 653
свыше года	941 539	(165 438)	776 101
Индивидуальные предприниматели	22 618	(8 078)	14 540
до 30 дней	7 341	(7 341)	0
31-181	480	(76)	404
181 до года	13 134	(644)	12 490
свыше года	1 663	(17)	1 646
Итого:	1 966 773	(322 810)	1 643 963

Ниже представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Кредиты юриди- ческим лицам, руб.	Кредиты физиче- ским лицам, руб.	Всего
Необеспеченные кредиты	532 513	805 966	1 338 479
Кредиты, обеспеченные, в том числе:	531 671	96 623	628 294
обращающимися ценными бумагами	0	0	0
недвижимостью	142 134	38 750	180 884
оборудованием и транспортными средствами	299 521	5 750	305 271
прочими активами	73 018	0	73 018
поручительством	16 998	52 123	69 121
Итого	1 064 184	902 589	1 966 773

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2019 года:

	Кредиты юриди- ческим лицам, руб.	Кредиты физиче- ским лицам, руб.	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	0	20 715	20 715
Просроченные, но не обесцененные	0	0	0
Индивидуально обесцененные:	1 258 787	895 749	2 154 536
- без задержки платежа	1 203 355	418 815	1 622 170
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	406 948	406 948
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	247	2 570	2 817
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	3 295	3 295
- с задержкой платежа свыше 180 дней	55 185	64 121	119 306
Общая балансовая сумма кредитов и авансов клиентам до вычета резерва	1 258 787	916 464	2 175 251
резерв под обесценение	(210 883)	(91 458)	(302 341)
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва	1 047 904	825 006	1 872 910

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Кредиты юриди- ческим лицам, руб.	Кредиты физиче- ским лицам, руб.	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	0	22 376	22 376
Просроченные, но не обесцененные	0	0	0
Индивидуально обесцененные:	1 064 185	880 212	1 944 397
- без задержки платежа	955 105	419 754	1 374 859
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	386 471	386 471
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	5 361	5 361
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	4 235	4 235
- с задержкой платежа свыше 180 дней	109 080	64 391	173 471
Общая балансовая сумма кредитов и авансов клиентам до вычета резерва	1 064 185	902 588	1 966 773
резерв под обесценение	(229 833)	(92 977)	(322 810)
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва	834 352	809 611	1 643 963

Текущими и индивидуально не обесцененными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности и отсутствовали факторы, свидетельствующие о невозможности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются его просроченный статус или наличие факторов, которые приведут заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

Кредиты, предоставленные Банком, обеспечены залогом имущества и поручительствами третьих лиц. Залогом обеспечена большая часть кредитов, но в некоторых случаях, в зависимости от особенностей кредитного продукта, Банк предоставляет кредиты без обеспечения.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу. Несмотря на то, что обеспечение

может рассматриваться как фактор, уменьшающий кредитный риск, политика Банка требует установления размера резервов под обесценение кредитов в соответствии с возможностью их погашения заемщиком, а не полагаться на обеспечение.

Реструктуризация или пролонгация задолженности по отдельным кредитам проводится Банком в целях сохранения надежных отношений с заемщиками и основана на критериях, которые, по мнению руководства Банка, свидетельствуют о достаточно высокой вероятности того, что процентные платежи будут продолжены и основной долг будет погашен в согласованные сроки.

3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Структура вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в тыс. руб.:

	на 30 июня 2019 года	на 31 декабря 2018 года
Долевые ценные бумаги	0	0
Долговые ценные бумаги	0	1 639 447
Итого:	0	1 639 447

Долговые ценные бумаги:

	на 30 июня 2019 года			на 31 декабря 2018 года		
	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %	Объем вложений (тыс. руб.)	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %	Объем вложений (тыс. руб.)
Валюта номинала	Рубли					
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	0	0	Апрель 2021	7.6	11 805
Российские муниципальные облигации	-	0	0	Май 2024	7.5 - 8.19	128 562
Облигации Банка России	-	0	0	Март 2019	7,75	503 038
Облигации кредитных организаций	-	0	0	Декабрь 2032	8.0 – 8.1	113 620
Облигации прочих эмитентов	-	0	0	Июнь 2032	4.5 – 11.3	882 422
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, тыс. руб.		0	0			1 639 447

Информация о географической концентрации активов, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2018 года с учетом созданного резерва:

	Итого	Объем вложений		
		Российская Федерация	Страны ОЭСР	Другие страны
Облигации федерального займа (ОФЗ)	11 805	11 805	0	0
Российские муниципальные облигации	128 562	128 562	0	0
Облигации Банка России	503 038	503 038	0	0
Облигации кредитных организаций	113 620	113 620	0	0
Облигации прочих эмитентов	882 422	882 422	0	0
Еврооблигации нерезидентов	0	0	0	0
Долевые ценные бумаги	0	0	0	0

По состоянию на 31 декабря 2018 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2018 года корпоративные облигации, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 280 267 тыс. руб. были переданы Банку России в качестве залога в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг.

Оценка текущей справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, производится не менее одного раза в месяц в соответствии с принятой в Банке Методологией оценки стоимости финансовых инструментов.

Согласно критериям активности рынка, утвержденным в Методологии оценки стоимости финансовых инструментов, по состоянию на 31 декабря 2018г. рынок признан активным по всем долговым обязательствам, имеющимся в наличии для продажи. Для определения справедливой стоимости инструментов портфеля на отчетную дату Банком использованы исходные данные 1 уровня.

Банк в течение 2018 года не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

В таблице ниже приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Облигации федераль- ного займа	Облига- ции субъек- тов РФ	Облига- ции Банка России	Облигации кредитных организа- ций	Корпора- тивные облига- ции	Облига- ции нере- зидентов	Итого
с рейтингом от AA- до AA+	0	0	0	0	0	0	0
с рейтингом от A- до A+	0	0	0	0	0	0	0
с рейтингом ниже A-	11 805	128 562	0	113 620	769 060	0	1 023 047
не имеющие рей- тинга	0	0	503 038	0	113 362	0	616 400
Итого текущих	11 805	128 562	503 038	113 620	882 422	0	1 639 447
Всего	11 805	128 562	503 038	113 620	882 422	0	1 639 447

По состоянию на 30 июня 2019 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отсутствуют в связи с применением в бухгалтерском учете банка с 01 января 2019 года положений МСФО 9 «Финансовые инструменты».

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

Структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в тыс. руб.:

	на 30 июня 2019 года	на 31 декабря 2018 года
Долевые ценные бумаги	0	0
Долговые ценные бумаги	502 961	0
Итого:	502 961	0

Долговые ценные бумаги:

	на 30 июня 2019 года			на 31 декабря 2018 года		
	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %	Объем вложений (тыс. руб.)	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %	Объем вложений (тыс. руб.)
Валюта номинала	Рубли					
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	0	0	-	0	0
Российские муниципальные облигации	-	0	0	-	0	0
Облигации Банка России	-	0	502 961	-	0	0
Облигации кредитных организаций	-	0	0	-	0	0
Облигации прочих эмитентов	-	0	0	-	0	0
Валюта номинала	Доллары					
Еврооблигации нерезидентов	-	0	0	-	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, тыс. руб.		0	502 961		0	0

Долевые ценные бумаги (представлены акциями российской компании, номинированными в рублях):

	Объем вложений на 30.06.2019г. (тыс. руб.)	Объем вложений на 31.12.2018г. (тыс. руб.)
Доля в уставном капитале	400	0
Резерв на возможные потери	(400)	(0)
Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	(400)	(0)
Корректировка резервов на возможные потери	400	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, тыс. руб.	0	0

По состоянию на 30 июня 2019 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания, отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2018 года данные относительно финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отсутствуют в связи с тем, что в бухгалтерском учете банка положения МСФО 9 «Финансовые инструменты» применяются с 01 января 2019 года.

3.6. Требование по текущему налогу на прибыль.

Отражена сумма переплаты по налогу на прибыль с учетом событий после отчетной даты:
по состоянию на 30.06.2019 года – 5 115 тыс. руб.
по состоянию на 31.12.2018 года – 6 960 тыс. руб.

3.7. Основные средства, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы.

За первое полугодие 2019 года, в тыс. руб.:

тыс. руб.	Основные средства и земля	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Стоимость имущества на 31.12.2018 г.	308 044	151 243	19 633	4 076	482 996
Поступления в 2019 г.	6 615	0	6 880	9 842	23 337
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	1 190	0	0	0	1 190
Уменьшение стоимости имущества, всего, в том числе за счет	(6 909)	(1)	(2 129)	(9 897)	(18 936)
<i>амортизационные отчисления за первое полугодие 2019 г.</i>	<i>(5 716)</i>	<i>0</i>	<i>(2 129)</i>	<i>0</i>	<i>(7 845)</i>
<i>списания в первом полугодие 2019 г.</i>	<i>(1 193)</i>	<i>(1)</i>	<i>0</i>	<i>(9 897)</i>	<i>(11 091)</i>
<i>переоценка имущества в первом полугодие 2019</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>сформированный резерв на возможные потери за первое полугодие 2019 г.</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Стоимость имущества на 30.06.2019 г.	308 940	151 242	24 384	4 021	488 587

За 2018 год, в тыс. руб.:

	Основные средства и земля	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Стоимость имущества на 31 декабря 2017 года	320 124	201 045	23 652	4 970	549 791
Поступления в 2018 г.	10 264	0	291	18 665	29 220
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	6 394	0	0	0	6 394
Уменьшение стоимости имущества, всего, в том числе за счет:	(28 738)	(49 802)	(4 310)	(19 559)	(102 409)
<i>амортизационные отчисления за 2018 г.</i>	<i>(12 608)</i>	<i>0</i>	<i>(4 310)</i>	<i>0</i>	<i>(16 918)</i>
<i>списания в 2018 г.</i>	<i>(6 644)</i>	<i>39 004</i>	<i>0</i>	<i>(19 559)</i>	<i>(65 207)</i>
<i>переоценка имущества за 2018 г.</i>	<i>(9 486)</i>	<i>10 798</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>(20 284)</i>
<i>перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>сформированный резерв на возможные потери за 2018 г.</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Стоимость имущества на 31 декабря 2018 года	308 044	151 243	19 633	4 076	482 996

Сроки полезного использования основных средств:

Здания	От 30 до 80 лет
Оборудование	От 3 до 20 лет
Офисная мебель и принадлежности	От 3 до 50 лет
Транспорт	От 3 до 7 лет

По состоянию на 30 июня 2019 года, на 31 декабря 2018 года ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отсутствовали. Основные средства в залог в качестве обеспечения не передавались.

Общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств, объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, нематериальных активов:

- по состоянию на 30 июня 2019 года составила 13 495 тысяч рублей.
- по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 10 555 тысяч рублей.

Величина поступления долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

- за первое полугодие 2019 года составила 0 тысяч рублей;
- за 2018 год составила 0 тысяч рублей.

В первом полугодие 2019 года сумма компенсации, выплаченной третьими лицами в связи с утратой объектов основных средств, включенная в состав прибыли, составила 0 тыс. руб. В 2018 году сумма компенсации составила 0 тыс. руб.

Переоценка группы основных средств – объектов недвижимости, недвижимости ВНОД, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, находящихся у Банка на праве собственности, проведена по состоянию на 31.12.2018 г.

Для проведения переоценки основных средств, недвижимости ВНОД, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк приглашал независимых оценщиков Общество с ограниченной ответственностью «Омега» (ООО «Омега»), Общество с ограниченной ответственностью «БИЗНЕС» (ООО «БИЗНЕС»). Объекты оценивались по справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2018г.

Приобретения в рамках сделок по объединению бизнесов в первом полугодие 2019 года и 2018 году не осуществлялось.

Переводов объектов недвижимости в состав и из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и переводов в категорию или из категории недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в первом полугодие 2019 года и 2018 году не проводилось.

Балансовая стоимость, которая подлежала бы признанию, если бы активы учитывались по первоначальной стоимости:

Земля и здания		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<u>30 июня 2019</u>	<u>31 декабря 2018</u>
Первоначальная стоимость	185 879	186 212
Накопленная амортизация	(88 251)	(84 952)
Чистая историческая стоимость	97 628	101 260

Информация по долгосрочным активам, предназначенным для продажи:

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<u>30 июня 2019</u>	<u>31 декабря 2018</u>
Входящий остаток	6 037	7 046
Поступление	0	0
Выбытие	0	(1 008)
Дооценка/уценка	0	3
Резерв по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	4	(4)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	6 041	6 037

Информация по предметам труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено:

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<u>30 июня 2019</u>	<u>31 декабря 2018</u>
предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	53	56
Сформированный резерв	(40)	(42)
Итого предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	13	14

3.8. Прочие активы.

По состоянию на отчетную дату в состав прочих активов включены следующие объекты, в тыс. руб.:

	<u>на 30 июня 2019 года</u>	<u>на 31 декабря 2018 года</u>
Авансы поставщикам и подрядчикам по хозяйственной деятельности	5 818	8 184
Расчеты с прочими дебиторами	44 600	45 727
Расчеты с подотчетными лицами	1 948	1 960
Незавершенные переводы и расчеты по собственным платежам	18 600	12 424
Незавершенные расчеты по банковским картам	37 646	19 085
Требования по прочим операциям	78	96 881
Просроченная задолженность по РКО	1 942	2 568
Расчеты по брокерским операциям	6 209	36
Расчеты с биржами	34 619	0
Итого прочих финансовых активов	151 460	186 865
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	660	260
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 504	1 071
Расходы будущих периодов	0	5 056
Предоплата за ТМЦ	882	545
Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	53	56
Итого прочих нефинансовых активов	4 099	6 988
За вычетом резервов на возможные потери	(46 911)	(47 781)
Корректировка резервов на возможные потери	(251)	0
Итого чистых прочих активов	108 397	146 072

Структура прочих активов в разрезе видов валют, без учета созданного резерва:

	30 июня 2019 года					31 декабря 2018 года				
	итого	рубли	Доллар США	Евро	Иные валюты	итого	рубли	Доллар США	Евро	Иные валюты
Прочие финансовые активы	151460	110169	35 135	6 156	0	186 865	87 420	99 397	48	0
Прочие нефинансовые активы	4 099	4 099	0	0	0	6 988	6 988	0	0	0

Структура прочих активов на 30 июня 2019 года по срокам, оставшимся до погашения:

До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более года	Более 5 лет	С неопр. сроком	Просроченные	Итого
96 426	1 930	693	2 021	0	53 080	1 409	155 559

Структура прочих активов на 31 декабря 2019 года по срокам, оставшимся до погашения:

До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более года	Более 5 лет	С неопр. сроком	Просроченные	Итого
135 091	1 596	8 282	259	17	3 387	45 221	193 853

3.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Юридические лица, всего, в том числе:	3 540 868	1 477 598
- Текущие/расчетные счета	2 270 220	649 386
- Срочные депозиты	1 270 648	828 212
Обязательства по уплате процентов индивидуальным предпринимателям	147	441
Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	144	98
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей:	4 943 264	4 825 502
- Текущие/расчетные счета до востребования	1 842 320	1 593 266
- Срочные вклады	3 100 944	3 232 236
Обязательства по уплате процентов физическим лицам	32 207	18 892
Итого средств клиентов	8 516 630	6 322 531

По состоянию на 30 июня 2019 года у Банка было 5 клиентов (на 31 декабря 2018 года: 2 клиента) с остатками средств на счетах каждого из них свыше 10% от размера собственных средств (капитала) Банка. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 2 233 060 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: 539 909 тыс. руб.) или 26,22% от общей суммы средств клиентов (на 31 декабря 2018 года: 8,54%).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Средства юридических лиц	30 июня 2019		31 декабря 2018	
	сумма, тыс. руб.	%	сумма, тыс. руб.	%
Оптовая и розничная торговля	316 490	3.72	553 420	8.75
Обрабатывающие производства	1 070 351	12.57	351 945	5.57
Финансовая и страховая деятельность	1 498 159	17.59	246 039	3.89
Транспортировка и хранение	247 221	2.9	59 714	0.94
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	89 422	1.05	51 029	0.81
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	23 438	0.27	42 626	0.67
Операции с недвижимым имуществом	29 403	0.35	35 534	0.56

Предоставление услуг	38 525	0.45	32 571	0.51
Строительство	46 979	0.55	29 444	0.47
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	100 082	1.17	15 571	0.25
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	3 803	0.04	15 537	0.25
Здравоохранение и социальные услуги	17 520	0.21	11 486	0.18
Деятельность в области информации и связи	9 962	0.12	10 130	0.16
Добыча полезных ископаемых	26 001	0.31	8 317	0.13
Гостиничный и ресторанный бизнес	2 823	0.03	4 240	0.07
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	4 894	0.06	740	0.01
Образование	595	0.01	676	0.01
Прочее	15 200	0.18	8 579	0.13
Итого средства юридических лиц	3 540 868	41.58	1 477 598	23.36
Средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 943 264	58.04	4 825 502	76.32
Обязательства по уплате процентов физическим лицам	32 207	0.36	18 892	0.3
Обязательства по уплате процентов индивидуальным предпринимателям	147	0.01	441	0.01
Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	144	0.01	98	0.01
Итого средства клиентов	8 516 630	100	6 322 531	100

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 30 июня 2019 года, по видам валют, в тыс. руб.:

	В рублях	В долларах США	В Евро	В прочих валютах	Итого
Средства юридических лиц	1 966 755	1 532 491	41 621	1	3 540 868
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 838 833	44 921	59 499	11	4 943 264

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 31 декабря 2018 года, по видам валют, в тыс. руб.:

	В рублях	В долларах США	В Евро	В прочих валютах	Итого
Средства юридических лиц	780 317	591 024	106 256	1	1 477 598
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 691 319	63 060	71 041	82	4 825 502

3.10. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств.

Структура и объем выпущенных долговых обязательств:

	на 30.06.2019г.	на 31.12.2018г.
Виды долговых обязательств	Объем (тыс. руб.)	Объем (тыс. руб.)
Облигации	0	0
Еврооблигации	0	0
Векселя	100	100
Депозитные сертификаты	0	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	100	100

Структура и объем выпущенных векселей, по состоянию на 30 июня 2019 года:

Виды векселей	Дата размещения	Срок погашения	Величина % ставки	Объем (тыс. руб.)
Дисконтные	-	-	-	0
Процентные	-	-	-	0
Беспроцентные	14.07.2017г.	По предъявлению, но не ранее 15.08.2018г.	0	100
Итого выпущенных векселей				100

Структура и объем выпущенных векселей, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Виды векселей	Дата размещения	Срок погашения	Величина % ставки	Объем (тыс. руб.)
Дисконтные	-	-	-	0
Процентные	-	-	-	0
Беспроцентные	14.07.2017г.	По предъявлению, но не ранее 15.08.2018г.	0	100
Итого выпущенных векселей				100

3.11. Обязательство по текущему налогу на прибыль.

Отражена сумма налога на прибыль с доходов, в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам с учетом события после отчетной даты:

по состоянию на 30.06.2019 г. – 0 тыс. руб.

по состоянию на 31.12.2018 г. – 1 572 тыс. руб.

3.12. Отложенное налоговое обязательство.

Отложенное налоговое обязательство, относимое на добавочный капитал, в тыс. руб.:

	на 30.06.2019 г.	на 31.12.2018 г.
Отложенное налоговое обязательство по основным средствам	37 690	37 690
Отложенное налоговое обязательство по ценным бумагам	0	0
Отложенное налоговый актив по ценным бумагам	(80)	(3 941)
итого:	37 610	33 749

Изменение величины отложенного налогового актива по ценным бумагам в 2019 году связано с уменьшением общей величины отложенного налогового обязательства.

3.13. Прочие обязательства.

По состоянию на отчетную дату в состав прочих обязательств включены следующие объекты, в тыс. руб.:

	на 30 июня 2019 года	на 31 декабря 2018 года
Суммы, поступившие на корсчета до выяснения	950	0
Обязательства по прочим операциям	249	49 367
Расчеты по выданным банковским гарантиям	1 205	0
Предоплата за услуги	17	6 715
Расчеты с прочими дебиторами, кредиторами	759	1 053
Итого прочих финансовых обязательств	3 180	57 135
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	4 372	5 834
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	8 424	8 380
Расчеты по оплате труда	35 011	35 150
Расчеты по долгосрочным обязательствам по выплате вознаграждений	18 644	18 644
Оценочные обязательства не кредитного характера	253	253
Итого прочих нефинансовых обязательств	66 704	68 261
Итого прочих обязательств	69 884	125 396

Структура прочих обязательств в разрезе валют, в тыс. руб.:

	30 июня 2019 года					31 декабря 2018 года				
	итого	рубли	Доллар США	Евро	Иные валюты	итого	рубли	Доллар США	Евро	Иные валюты
Прочие финансовые обязательства	3 180	3 180	0	0	0	57 135	57 135	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	66 704	66 704	0	0	0	68 261	68 261	0	0	0

Структура прочих активов на 30 июня 2019 года по срокам, оставшимся до погашения, в тыс. руб.:

До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более года	Более 5 лет	С неопр. сроком	Просроченные	Итого
48 331	1 313	9 236	9 545	0	1 459	0	69 884

Структура прочих активов на 31 декабря 2018 года по срокам, оставшимся до погашения, в тыс. руб.:

До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более года	Более 5 лет	С неопр. сроком	Просроченные	Итого
40 945	14 618	41 842	27 991	0	0	0	125 396

3.14. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон.

Резервы, сформированные на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года приведены в таблице, в тыс. руб.:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Резервы по банковским гарантиям и поручительствам	1 453	1 912
Корректировка резервов на возможные потери	526	-
Резервы под неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт"	1 399	1 008
Корректировка резервов на возможные потери	3 372	-
Резервы по аккредитивам	0	0
Итого резервы на возможные потери	6 750	2 920

3.15. Источники собственных средств.

3.15.1 Средства акционеров.

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	30 июня 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Количество акций (шт.)	Сумма по номиналу (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Сумма по номиналу (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	247 626	490 299	247 626	490 299
Итого	247 626	490 299	247 626	490 299

Уставный капитал Банка по состоянию на 30.06.2019г., 31.12.2018г. составляет 490 299 тыс. руб. и разделен на 247 626 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 980 руб. каждая.

Акционерами Банка, владеющими 1% акций и более, на 30 июня 2019 года являлись 2 юридических лица и 1 физическое лицо, в том числе акционером, владеющим более 10% акций Банка, является одно юридическое лицо. Удельный вес акционеров-миноритариев – 0,52%.

Лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк размещается на сайте Банка России <http://www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=320000008>.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена накопленная нераспределенная прибыль Банка. На годовом собрании акционеров принято решение прибыль, полученную по итогам 2018 года в размере 32 491 тыс. руб. оставить нераспределенной. Дивиденды по обыкновенным акциям АО «Углеметбанк» за 2018 год не объявлять и не выплачивать.

3.15.2. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив).

	на 30.06.2019 года	на 31.12.2018 года
Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	13	6 367
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(455)	(26 073)
Отложенное налоговое обязательство	0	0
Отложенный налоговый актив	80	3941
Итого, в тыс. руб.:	(362)	(15 765)

3.15.3. Неиспользованная прибыль (убыток).

По состоянию на 30 июня 2019 года неиспользованная прибыль составила 386 982 тыс. руб.

По результатам работы в 2018 году с учетом событий после отчетной даты Банком получена прибыль в размере 32 491 тыс. руб. На годовом собрании акционеров принято решение прибыль, полученную по итогам 2018 года оставить нераспределенной.

По состоянию на 31 декабря 2018 года нераспределенная прибыль с учетом событий после отчетной даты составляет 321 650 тыс. руб.

4. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах по состоянию на отчетную дату:

4.1 Судебные разбирательства.

По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых он выступал бы ответчиком по искам на существенные суммы.

4.2 Обязательства капитального характера.

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования (2018 год: не имел обязательств капитального характера).

4.3 Обязательства по операционной аренде.

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателям Банка, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о финансовых результатах с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу прав на использование актива.

Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по операционной аренде, не подлежащих отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве *арендатора*:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Менее 1 года	3 290	2 790
От 1 года до 5 лет	5 880	8 096
На неопределенный срок	5 943	11 769
Более 5 лет	117 908	117 905
Итого	133 021	140 560

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам аренды без права досрочного прекращения:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Менее 1 года	0	0
От 1 года до 5 лет	0	0
Более 5 лет	0	0
Итого	0	0

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей, ожидаемых к получению по договорам субаренды без права досрочного прекращения на 30 июня 2019 года 0 тыс. руб., на 31 декабря 2018 года 0 тыс. руб.

Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов за 1 полугодие 2019 года по основным средствам – 11 509 тыс. руб., из них:

Минимальные арендные платежи	10 766
Платежи по субаренде	743
Итого	11 509

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по операционной аренде, не подлежащих отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве *арендодателя*:

	30 июня 2019	31 декабря 2018 года
Менее 1 года	240	1 524
От 1 года до 5 лет	1 883	3 013
На неопределенный срок	1 114	434
Более 5 лет	0	0
Итого	3 237	4 971

В первом полугодие 2019 года условная аренда плата, признанная в качестве дохода отсутствовала.

4.4. Внебалансовые обязательства.

Внебалансовые обязательства Банка включают: безотзывные обязательства, в том числе обязательства по выдаче гарантий, по поставке денежных средств, по возврату ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, а также выданные Банком гарантии.

Ниже представлена информация о внебалансовых обязательствах Банка:

номер строки ф.04098 06	данные на 30.06.2019 г., тыс. руб.	данные на 31.12.2018 г., тыс. руб.	При- рост(+), сниже- ние(-) %	Прирост(+), снижение(-) тыс. руб.	пояснение об изменениях
37	1 524 933	307 068	396,61	1 217 865	Прирост на сумму обязательств: - по возврату ценных бумаг, полученных по опера- циям, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания (сделки Обратного РЕПО) в связи с увеличением объема размещен- ных средств на отчетную дату.
38	106 707	101 797	4,82	4 910	Прирост обусловлен выдачей новых гарантий кли- ентам.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.

5.1 Процентные доходы.

Основной составляющей доходов Банка являются процентные доходы. Увеличение доходов в большей степени обусловлено переносом в отчетном периоде процентов по предоставленным кредитам 4 и 5 категории качества в сумме 20 246 тыс. руб. с внебалансовых счетов на балансовые счета по учету процентов в связи с изменениями в бухгалтерском учете с 01.01.2019 года.

	за 1 полугодие 2019 года	за 1 полугодие 2018 года
Процентные доходы всего, в том числе:	320 309	287 427
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	164 515	125 189
<i>По кредитам юр. лиц и ИП</i>	<i>74 396</i>	<i>48 419</i>
<i>По кредитам физ. лиц</i>	<i>90 119</i>	<i>76 770</i>
От размещения средств в кредитных организациях:	36 311	21 715
<i>По остаткам средств на счетах НОСТРО</i>	<i>113</i>	<i>90</i>
<i>По остаткам средств на счетах в банках-нерезидентах</i>	<i>4 124</i>	<i>0</i>
<i>По МБК</i>	<i>-</i>	<i>0</i>
<i>По депозитам в Центральном Банке</i>	<i>6 639</i>	<i>1 235</i>
<i>По сделкам РЕПО</i>	<i>25 435</i>	<i>20 390</i>
От вложений в ценные бумаги:	119 483	140 523
<i>По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>110 355</i>	<i>72 805</i>
<i>Премии, уменьшающие процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>(2 429)</i>	<i>(2 284)</i>
<i>По долговым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи</i>	<i>-</i>	<i>70 710</i>
<i>Премии, уменьшающие процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей)</i>	<i>11 557</i>	<i>-</i>
<i>Премии, уменьшающие процентные доходы по долговым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи</i>	<i>-</i>	<i>(750)</i>
<i>По долговым финансовым активам, удерживаемым до погашения</i>	<i>-</i>	<i>209</i>
<i>Премии, уменьшающие процентные доходы по долговым финансовым активам, удерживаемым до погашения</i>	<i>-</i>	<i>(167)</i>

5.2 Процентные расходы

Величина процентных расходов в большей степени состоит из процентных расходов по вкладам физических лиц. Снижение обусловлено снижением процентных ставок.

	за 1 полугодие 2019 года	за 1 полугодие 2018 года
Процентные расходы всего, в том числе:	120 496	124 295
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	119 680	123 752
Проценты по привлеченным ресурсам юридических лиц и ИП, в том числе:	21 936	17 650
Проценты на остаток на расчетном счете юр. лиц	2	19
Проценты по срочным привлечениям юр. лиц	19 674	16 680
Проценты по срочным привлечениям ИП	2 260	951
Проценты по привлеченным ресурсам физлиц, в том числе:	97 672	105 152
Проценты по вкладам в рублях	97 526	104 881
Проценты по вкладам в долларах	123	239
Проценты по вкладам в евро	23	32
Проценты по банковским счетам в рублях	57	140
Неустойки по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	15	810
По привлеченным средствам кредитных организаций	816	543
По остаткам средств на счетах ЛОРО	383	-
По сделкам РЕПО	433	543

5.3 Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы составили:

- за 1 полугодие 2019 года – 199 813 тыс. руб.;
- за 1 полугодие 2018 года – 163 132 тыс. руб.

5.4. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

	За 1 полугодие 2019 года	За 1 полугодие 2018 года
По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены		
создано резервов	(552 732)	(247 034)
восстановлено резервов	551 738	265 357
По денежным средствам на счетах		
создано резервов	-	(31)
восстановлено резервов	-	31
По вложением в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
создано резервов	-	-
восстановлено резервов	-	-
Корректировка резервов на возможные потери		
Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	(50 434)	-
Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	53 979	-

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2 551	18 323
<i>Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам</i>		
<i>создано резервов</i>	(36 287)	(1 274)
<i>восстановлено резервов</i>	16 172	970
Итого восстановление / (создание) резервов на возможные потери по процентным доходам	(20 115)	(304)

5.5. Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери

Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери составили:

- за 1 полугодие 2019 года 202 364 тыс. руб.,
- за 1 полугодие 2018 года 181 455 тыс. руб.

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

	За 1 полугодие 2019 года	За 1 полугодие 2018 года
Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	29 590	2 548
Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	866	302
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги	1 763	0
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами	(35 228)	(12 581)
Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами	(256)	(542)
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта:	(2 027)	-
Итого чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	(5 292)	(10 273)

5.7. Комиссионные доходы

Комиссионные доходы	за 1 полугодие 2019 года	за 1 полугодие 2018 года
за открытие и ведение банковских счетов	16 554	15 608
за расчетное и кассовое обслуживание	84 374	86 303
от операций с валютными ценностями	387	410
от осуществления переводов денежных средств по банковским счетам	12 550	10 614
от осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов	2 563	2 923
от оказания услуг платежной инфраструктуры	1 551	2 082
от выдачи банковских гарантий и поручительств	710	3 739
от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	958	939
от других операций	5 373	5 686
Итого комиссионных доходов:	125 020	128 304

5.8. Комиссионные расходы

Комиссионные расходы	За 1 полугодие 2019 года	за 1 полугодие 2018 года
за проведение операций с валютными ценностями	411	399
за открытие и ведение банковских счетов	8	12
за расчетное и кассовое обслуживание	6 580	7 347
за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	6 520	10 943
комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	73	0
профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	3 301	3 169
по другим операциям	469	521
Итого комиссионных расходов:	17 362	22 391

5.9. Изменение резерва по прочим потерям

	За 1 полугодие 2019 года	За 1 полугодие 2018 года
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери, в том числе:	386 245	238 296
<i>по активам, переданным в доверительное управление</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>по условным обязательствам кредитного характера</i>	<i>287 095</i>	<i>231 665</i>
<i>по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход</i>	<i>99 150</i>	<i>6 631</i>
Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	0	1 354
Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери, в том числе:	(384 789)	(248 895)
<i>расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера</i>	<i>(287 023)</i>	<i>(241 745)</i>
<i>расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход</i>	<i>(97 766)</i>	<i>(7 150)</i>
Отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	(279)
Корректировки, увеличивающие операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	1 437	-
Корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	(5 382)	-
Итого изменение резерва по прочим потерям:	(2 489)	(9 524)

5.10. Прочие операционные доходы

	за 1 полугодие 2019 года	За 1 полугодие 2018 года
доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	960	411
доходы при досрочном погашении по депозитам физических лиц	2613	2 771
доходы по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
доходы от оказания консультационных и информационных услуг	974	1 614
доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	249	237
доходы от сдачи в аренду имущества, временно не используемого в основной деятельности	1 457	1 617
доходы от выбытия долгосрочных активов предназначенных для		27

продажи		
доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	109
пени за несвоевременную оплату	32	-
возмещение причиненных убытков	25	4
оприходование излишков	93	43
доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	40	31
другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	53	51
от операций доверительного управления имуществом	2	1
по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	-	189
по оплате страховых взносов с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	-	57
доходы от выбытия ОС	117	6
доходы от реализации имущества		51
доходы от сдачи имущества в аренду	550	483
штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям	22	-
прочие доходы (выдача справок, отправка документов)	414	266
Итого:	7 601	7 968

5.11. Операционные расходы

	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
расходы на оплату труда*	131 080	127 049
страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	38 536	37 399
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	27 582	25 561
страхование	17 270	14 034
охрана	12 475	12 447
расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	11 065	11 418
арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	9 107	9 524
амортизация по основным средствам	5 716	6 296
другие организационные и управленческие расходы	4 932	4 485
плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	4 924	5 753
расходы от списания стоимости запасов	5 321	4 941
расходы на содержание и ремонт недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	3 297	3 871
амортизация по нематериальным активам	2 129	2 183
расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	912	2 178
аудит	859	790
реклама	596	699
служебные командировки	252	445
другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	359	434
подготовка и переподготовка кадров	168	198
расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	124
представительские расходы	60	53

расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	282	538
расходы на благотворительность	12	10
неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	1	309
другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	6	3
расходы от выбытия (реализации) прочего имущества	4	5
судебные и арбитражные издержки	6	33
Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора		1
расходы от выбытия (реализации) основных средств		134
платежи в возмещение причиненных убытков		160
Итого:	276 951	271 075

*Расходы на оплату труда включают сумму расходов на выплату вознаграждений работникам представленные краткосрочными выплатами (такими как заработная плата, премии по результатам работы за месяц), без взносов на социальное обеспечение.

Общее количество сотрудников банка по состоянию на 30 июня 2019 года: 516 человек, (на 31 декабря 2018 года: 521 человек).

5.12. Прибыль (убыток) за отчетный период

По итогам работы за 1 полугодие 2019 года банком получена прибыль за отчетный период в размере 65 332 тыс. руб., по итогам работы за 1 полугодие 2018 года прибыль составила 35 054 тыс. руб.

5.13. Возмещение (расход) по налогам

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

	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	8 837	6 872
Расходы по налогу на добавленную стоимость	10 883	9 201
Расходы по налогу на имущество	2 892	3 318
Расходы по прочим налогам и сборам	246	259
Итого расходы по налогам:	22 858	19 650

6. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ;
- обеспечение способности Банка функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности;
- поддержание капитала базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Базельского комитета по пруденциальному надзору.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала» Н 1.0), на уровне не менее 8%, норматива достаточности базового капитала (Н 1.1) - на уровне не менее 4,5%, норматива достаточности основного капитала (Н 1.2) – на уровне не менее 6%. В таблице ниже представлен базовый, основной капиталы, собственные средства (капитал) и показатели достаточности капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства с учетом событий после отчетной даты:

	30.06.2019	31.12.2018
Всего капитал, тыс. руб.	1 320 498	1 239 370
Базовый капитал, тыс. руб.	809 487	792 850
Основной капитал, тыс. руб.	809 487	792 850
Общий показатель достаточности капитала Н 1.0, %	16,85	19,20
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1, %	10,59	12,65
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2, %	10,59	12,65

В течение 1 полугодия 2019 года Банк соблюдал все требования, установленные ЦБ РФ к уровню достаточности капитала, что обеспечивалось ежедневным мониторингом и прогнозированием его величин.

Подробная информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков раскрывающая статьи раздела 1 формы 0409808 представлена в п. 1.2 пояснительной записки, составленной в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У, а также информация о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) раскрывается на официальном сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей»¹.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.

Сумма денежных средств в кредитных организациях Российской Федерации исключенных из денежных средств и их эквивалентов, по состоянию на 30 июня 2019 года составила 1 216 128 тыс. руб., на 31 декабря 2018 года составила 0 тыс. руб.

8. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние на вторую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами, особое внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

Банк выделяет следующие категории связанных сторон:

- Ключевой управленческий персонал, который включает в себя членов Правления Банка и членов Совета директоров.

- Прочие связанные стороны, которые включают в себя находящиеся под контролем или совместным контролем частного лица являющегося связанной стороной, акционеры Банка, родственники членов Правления Банка.

¹ <https://www.coalmetbank.ru/our-bank/raskrytie-info/>

Операции со связанными сторонами проводятся на стандартных условиях в соответствии с тарифной политикой банка и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями.

Собственные акции у связанных сторон в 1 полугодии 2019 года не выкупались.

Долевые ценные бумаги акционерных обществ из списка связанных лиц в отчетном периоде банком приобретались.

Операции по предоставлению и получению гарантий в 1 полугодии 2019 года со связанными сторонами не осуществлялись.

По состоянию на 30 июня 2019 года остатки по операциям со связанными сторонами составили, в тыс. руб.:

	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы		
Ссудная задолженность	1315,5	995,2
Сумма созданного резерва по ссудной задолженности	(24,4)	(10)
Корректировка созданного резерва на возможные потери (-/± уменьшение/увеличение)	7,6	92,4
Сумма созданного резерва под неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	(4,8)	(357,5)
Корректировка созданного резерва на возможные потери (-/± уменьшение/увеличение)	22,1	1 846,5
Просроченная задолженность	0	0
Вложения в ценные бумаги, в том числе:	0	21 449,28
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	21 449,28
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий сово- купный доход	0	0
оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0
Созданный резерв под вложения в ценные бумаги	0	0
Обязательства		
Вклады, депозиты	1756,4	268 721,8
в том числе субординированные депозиты	0	222 756,5
Расчетные счета, текущие	6 056,5	12 323,8
Операции по брокерским договорам		
в рублях	2,00	6 003,09
в долларах США	0	0
Внебалансовые статьи		
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и кредитных линий	261,5	21 000,7
Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)	0	0

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2019 года, в тыс. руб.:

	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, в том числе:	71,6	176,2
по кредитам	71,6	176,2
Процентные доходы по ценным бумагам, в том числе:	0	0
купонный доход по долговым обязательствам	0	0
дисконт по долговым обязательствам	0	0
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	43,9	9 658,4

Прочие доходы:	6,86	12 506,79
Прочие доходы от вложений в ценные бумаги, в том числе:	0,39	534,18
доход от продажи долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0
доход от продажи долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
доход от продажи долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	144,19
доход от переоценки долговых ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0
доход от переоценки долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	370,39
дивиденды	0	0
доходы по брокерским, депозитарным договорам	1,37	1 539,93
Прочие доходы (доходы от оказаний услуг платежного агента)	0	660,8
Прочие доходы (за ведение ссудного счета, расчетно-кассовое обслуживание, агента валютного контроля)	5,1	7 474,0
Прочие доходы (за аренду, страховое возмещение, за обмен информацией)	0	1 783,3
Прочие расходы	0	2 630,38
Прочие расходы от вложений в ценные бумаги, в том числе:	0	256,89
расход от продажи долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	75,4
расход от продажи долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0
расходы от переоценки долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	181,49
расходы от переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0
Прочие расходы (за аренду, страховые премии, НДС уплаченный по хозяйственным операциям)	0	2 116,6

Ниже указан объем совершенных операций за 1 полугодие 2019 года, в тыс. руб.:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы		
Кредиты, выданные	1 397,2	40 412,2
Кредиты, погашенные	831,8	40 348,8
Покупка долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0
Покупка долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	25 123,29
Продажа долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0
Продажа долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	3 931,71
Обязательства		
Вклады, депозиты:		
привлекли	4 387,7	19 495 242,9
вернули	4 325,3	19 473 137,8
Расчетные счета, текущие:		
привлекли	25 867,0	72 832 992,5
вернули	22 231,8	72 824 608,9
Операции по брокерским договорам		
Пополнение счета:		

в рублях	200,0	71 500,0
в долларах	0	0
Продажа ценных бумаг:		
в рублях	548,79	1,95
в долларах	0	0
Вывод со счета:		
в рублях	0	0
в долларах	0	0
Покупка ценных бумаг:		
в рублях	748,42	65 474,78
в долларах	0	0

По состоянию на 30 июня 2019 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

8.1 Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу

Ключевой управленческий персонал, включает в себя членов Правления Банка и членов Совета директоров.

Вознаграждение ключевого управленческого персонала в течение 6 месяцев 2019 года представлено краткосрочными выплатами (такими как заработная плата, премии по результатам работы за месяц), без взносов на социальное обеспечение составило 7 973 тысяч рублей.

9. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ

В Банке не предусмотрены программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности с фиксируемыми или нефиксируемыми платежами.

В Банке не предусмотрены совместные программы по выплате вознаграждений несколькими работодателями.

В Банке не производится выплата вознаграждений на основе долевого инструмента.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Т.В. Бессмертных

А.Ю. Бродт