

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ НА 01.07.2019г.

Настоящая пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного Акционерного Общества Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Публичного Акционерного Общества Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», не представленной в составе форм промежуточной отчетности.

Полное фирменное наименование: Публичное Акционерное Общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».

Сокращенное наименование: ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».

Юридический адрес: 191119, Санкт-Петербург, Загородный пр., дом 46, литер Б, корпус 2.

Адрес места нахождения совпадает с юридическим адресом.

Регион регистрации: город Санкт-Петербург.

Публичное Акционерное Общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» (далее - Банк) – кредитная организация, зарегистрированная в Государственном Банке СССР 20.01.1989, в Банке России - 30.06.1992, работающая на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 53, выданной Банком России 07.09.2015 года. В соответствии с указанной лицензией Банку предоставляется право на осуществление операций с юридическими и физическими лицами в рублях и иностранной валюте.

Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» является одним из первых коммерческих банков, созданных в Санкт-Петербурге. Основными видами деятельности являются традиционные банковские операции на территории Российской Федерации, а именно: расчетно-кассовое обслуживание, в том числе с использованием платежных карт, а также пенсионное обслуживание физических лиц, привлечение срочных средств от юридических и физических лиц, кредитование, операции с иностранной валютой, операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, работа на рынке МБК.

Банк имеет Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам без ограничения срока действия на осуществление дилерской и брокерской деятельности. Банк работает на рынке ценных бумаг с 2002 года.

С 2005 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику (физическому лицу, индивидуальному предпринимателю и юридическому лицу, являющемуся субъектом малого предпринимательства) выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей.

Основная часть бизнеса Банка сосредоточена в Санкт-Петербурге и представлена Головным офисом и 7 дополнительными офисами. Кроме того, Банк имеет один операционный офис в г. Москва, а также 3 операционных офиса на территории Северо-Западного округа Российской Федерации (два в Ленинградской области - в г. Лодейное Поле и в г. Кингисепп и один в г. Мурманск).

1. Краткая характеристика деятельности Банка

Основные итоги деятельности Банка за 1 полугодие 2019 года приведены ниже:

Наименование показателя	на 01.07.2019	на 01.01.2019	Прирост (+)/ снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Активы	19 249 947	20 046 454	-796 507	-4,0
Чистая ссудная задолженность, всего в том числе:	7 685 065	9 263 757	-1 578 692	-17,0
- кредиты клиентам, не являющимся кредитными организациями	7 379 318	7 618 091	-238 773	-3,1

- средства, размещенные в кредитных организациях	305 747	1 645 666	-1 339 919	-81,4
Вложения в ценные бумаги	8 626 805	7 649 380	977 425	12,8
Средства клиентов – не кредитных организаций, включая выпущенные долговые ценные бумаги	12 278 861	13 463 656	-1 184 795	-8,8
Собственные средства (капитал)	2 380 843	2 402 803	-21 960	-0,9
Прибыль (убыток) до налогообложения	126 695	-11 458	138 153	
Прибыль (убыток) после налогообложения	62 389	2 659	59 730	2246,3

Наиболее значительные изменения по отношению к началу года произошли в составе чистой ссудной задолженности, в основном, за счёт сокращения объёма денежных средств, размещённых в кредитных организациях (-1 340 млн. руб.).

Портфель ценных бумаг увеличился по сравнению с 01.01.2019 года на 977 млн. рублей или 12,8% и составил 8 627 млн. рублей. При этом у Банка имеется достаточный запас ликвидности, в виде вложений в высоколиквидные ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России, что предоставляет возможность дополнительного фондирования в рамках сделок РЕПО.

Объём привлечённых средств клиентов (с учетом выпущенных долговых ценных бумаг) сократился на 1 185 млн. рублей или 8,8%, в основном за счёт средств юридических лиц (-1 104 млн. руб.).

Чистая прибыль, полученная Банком за отчетный период, составила 62,4 млн. рублей. Основным источником доходов Банка, по-прежнему, остаются процентные доходы.

Годовым общим собранием акционеров 29 мая 2019 года принято решение чистую прибыль 2018 года в полной сумме направить на увеличение нераспределенной прибыли Банка.

2. Основы составления отчетности

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подготовлена за период с 01 января по 30 июня 2019 года (включительно) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» пояснительная информация на промежуточные даты представляется в сокращенном виде и включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка по сравнению с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью.

Отчетность составлена в национальной валюте Российской Федерации и представлена в тысячах российских рублей, если иное дополнительно не оговорено. Остатки в иностранной валюте пересчитаны в рублевый эквивалент по официальному курсу Банка России, установленному на 30 июня 2019 года.

Установленный Банком России официальный курс иностранных валют, по которым имеются существенные остатки, по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

Наименование иностранной валюты	30.06.2019	31.12.2018
Доллар США	63,0756	69,4706
Евро	71,8179	79,4605

Банк не является участником и (или) головной организацией банковской группы (банковского холдинга) и не составляет консолидированную финансовую отчетность.

3. Основные принципы учетной политики

В соответствии с требованием Федерального закона Российской Федерации от

10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций и банковских групп правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, организации внутреннего контроля, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, указаниями Банка России, Уставом Банка, решениями Правления и Совета Банка.

Учетная политика Банка на 2019 год определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Учетная политика Банка основывается на Положении Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», других документах Центрального банка Российской Федерации, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положениях (стандартах) бухгалтерского учета, позволяющих реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам баланса.

Учетная политика, использованная при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствует учетной политике, использованной и описанной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, за исключением изменений, возникших в связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России: Положения от 02.10.2017 N 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", Положения от 02.10.2017 N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств", Положения от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами", направленных на реализацию требований Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в бухгалтерском учете и отчетности кредитных организаций Российской Федерации.

Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2019 года, описаны ниже.

3.1. Финансовые инструменты

Ключевые методы оценки. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цена выхода), независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Основной рынок - рынок с наибольшим для соответствующего актива или обязательства объемом торгов и уровнем активности. Наиболее выгодный рынок - рынок, на котором была бы получена максимальная сумма от продажи актива или уплачена минимальная сумма за то, чтобы передать обязательство, с учетом затрат по сделке и транспортных затрат. При отсутствии доказательств обратного предполагается, что рынок,

на котором Банк обычно осуществляет сделки с целью продажи актива или передачи обязательства, является основным рынком для Банка или, при отсутствии основного рынка, наиболее выгодным рынком.

При оценке справедливой стоимости Банк принимает, что наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной, а цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, и совершаются независимыми участниками.

В тех случаях, когда цена на идентичный актив или обязательство не является наблюдаемой на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование релевантных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных (метод дисконтированных денежных потоков; модели, основанные на недавних сделках между независимыми участниками рынка с аналогичными инструментами; анализ финансовых показателей объектов инвестиции и др.). Поскольку справедливая стоимость является оценкой, основанной на рыночных данных, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка приняли бы во внимание при определении цены актива или обязательства, включая допущения о риске.

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. Начисленные проценты включают амортизацию затрат по сделке, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в бухгалтерском балансе.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Затраты по сделке - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам, консультантам, сборы регулирующих органов и бирж. Затраты по сделке не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) 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.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, который включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя затраты по сделке и

сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные сделки по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Признание либо прекращение признания всех операций на стандартных условиях по покупке и продаже финансовых активов осуществляется на дату расчетов, указанную в договорах, то есть на плановую дату получения или поставки актива Банком. К операциям на стандартных условиях относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в обычные сроки, установленные регулирующими органами или принятые на рынке.

Классификация финансовых инструментов. С 1 января 2019 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговой инструмент оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по договорам; а также
- договорные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является как удержание активов для получения денежных потоков по договорам так и продажа финансового актива; а также
- договорные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При первоначальном признании инвестиций в капитал, которые не удерживаются для торговли, Банк может безотзывно принять решение об отражении последующих изменений их справедливой стоимости в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может безотзывно принять решение об отражении финансового актива, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Оценка бизнес-модели. Банк оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставление информации руководству. Рассматриваемая информация включает:

- заявленные политики и цели для управления портфелем и действия этой политики на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение договорных процентных доходов, поддержание определенного профиля процентной ставки, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы или реализуют денежные потоки посредством продажи активов;
- как оценка портфеля производится и сообщается руководству Банка;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;
- как производится оплата менеджерам бизнеса - например, является ли компенсация основанной на справедливой стоимости управляемых активов или собранных договорных денежных потоках; а также
- частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущей продажи. Однако информация о торговой деятельности не рассматривается отдельно, а как часть общей оценки того, как достигается заявленная цель Банка по управлению финансовыми активами и как реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, предназначенные для торговли или управление и оценка которых основываются на справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не предназначены для сбора договорных денежных потоков и не предназначены для сбора денежных потоков по договорам и для продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатой основной суммы долга и процентов. Для целей данной оценки основная сумма определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. Проценты определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли договорные денежные потоки исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, Банк анализирует условия договора по финансовому инструменту. Данный анализ включает в себя оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При выполнении оценки Банк учитывает следующее:

- возможные события, которые могут привести к изменению суммы и сроков денежных потоков;
- факторы, способствующие увеличению суммы денежных потоков;
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Реклассификации финансовых активов. Финансовые активы не подлежат реклассификации после первоначального признания, за исключением случаев, когда Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Реклассификация отражается в отчетности перспективно.

Финансовые обязательства. Банк классифицирует свои финансовые обязательства, другие финансовые гарантии и обязательства по кредитам, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.2. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовым активам, являющимся долговыми инструментами;
- обязательствам по предоставлению займов;
- договорам предоставленной финансовой гарантии.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) – это расчетная оценка величины кредитных убытков с учетом экспертной вероятности их возникновения. Величина кредитных убытков – это приведенная стоимость суммы недополученных денежных средств, которая представляет собой разницу между потоками денежных средств, причитающихся в соответствии с договором и потоками денежных средств, которые ожидаются к получению.

Механизм расчета ОКУ описан в пункте 5.1.1 настоящей пояснительной информации.

3.2.1. Резервы на возможные потери

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» Банк формирует резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, по другим балансовым активам и условным обязательствам, отраженным на внебалансовых счетах, срочным сделкам, по которым существует риск понесения потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств.

Размер формируемого резерва определяется в соответствии с категорией качества каждого кредита, присвоенной на основе оценки финансового положения заемщика, оценки качества обслуживания им долга, наличия дополнительных существенных факторов риска/обстоятельств.

Данные резервы на возможные потери не отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности, но продолжают учитываться в пруденциальных целях в соответствии с требованиями Базеля III при расчете собственных средств (капитала) и обязательных нормативов Банка.

3.3. Модификация условий финансовых инструментов

В случае модификации условий по финансовому активу Банк оценивает вероятность возникновения существенных изменений в денежных потоках по такому активу. Если изменения в денежных потоках являются существенными, договорные права на денежные потоки по первоначальному финансовому активу признаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив прекращает признаваться, а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости.

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, который отражается по амортизированной стоимости, не являются существенными, то такие изменения не приводят к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве дохода или расхода от модификации в составе прибыли или убытка.

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как доход или расход от модификации в составе прибыли или убытка.

3.4. Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», а именно: доходы и расходы относятся на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказания услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий:

- расход производится в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Доходы и расходы от выполненных работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения, признаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затрат по сделке, премий или дисконтов.

При расчете процентных доходов и расходов эффективная процентная ставка применяется к валовой балансовой стоимости (когда актив не относится к категории активов со сниженным кредитным качеством) или к амортизированной стоимости обязательства.

По финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к

величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

3.5. Допущения и основные источники неопределенности

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. Оценки и связанные с ними допущения пересматриваются на постоянной основе. Изменения в оценках, используемые в бухгалтерском учете, отражаются в периоде, в котором они возникли, если изменения влияют только на результаты этого периода, или в периоде их возникновения и в будущих периодах, если изменения оказывают влияние на результаты как текущего, так и будущих периодов.

3.5.1. Классификация финансовых активов

Банк анализирует Бизнес-модель, в рамках которой удерживается финансовый актив, и оценивает, представляют ли денежные потоки, связанные с финансовым активом, исключительно выплаты основного долга и проценты. Оценка того, представляют ли денежные потоки, связанные с активом, исключительно выплату основного долга и процентов включает анализ договорных условий финансового актива на наличие положений, которые могут изменить периодичность или сумму договорных денежных потоков таким образом, что актив перестает удовлетворять данному критерию.

3.5.2. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и справедливой стоимости через прочий совокупный доход - это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность отказа клиентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- установление количества и относительных весов перспективных сценариев для каждого типа продукта/ рынка и соответствующего оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки; а также
- создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

3.6. Переход на новые принципы учета финансовых инструментов, реклассификации

Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены перспективно, в том числе:

- Данные предыдущих периодов не были пересчитаны. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 01 января 2019 года, возникшие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, отнесены на неиспользованную прибыль (убыток). Соответственно, информация за 6 месяцев 2018 года и на 01 января 2019 года не отражает требований МСФО 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 01 июля 2019 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9:
 - определение бизнес-модели, которой управляется финансовый актив,
 - отнесение и аннулирование предыдущих отнесений определенных финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- По долговым ценным бумагам с низким кредитным риском на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 Банк предположил, что кредитный риск по активу не увеличился значительно с момента его первоначального признания. Финансовый инструмент имеет низкий риск невыполнения обязательств, если заемщик способен выполнить свои контрактные обязательства по денежным потокам в ближайшей перспективе, а неблагоприятные изменения экономических и деловых условий в долгосрочной перспективе могут, но не обязаны, уменьшить способность заемщика выполнить свои обязательства по договору.

- Начисленные Банком к получению по активам и к уплате по обязательствам в соответствии с условиями договоров проценты, сроки, выплаты которых еще не наступили, отражены в составе прочих активов и прочих обязательств на 01 января 2019 года и в стоимости соответствующих активов и обязательств по методу эффективной процентной ставки в информации, представленной на 01 июля 2019 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

- До 01 января 2019 года процентные доходы (начисленные проценты), получение которых признавалось определенным (по ссудам (активам, требованиям), классифицированным в I-III категорию качества в соответствии с Положением 590-П или Положением 611-П)), подлежали отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком). Для процентов, получение которых признавалось неопределенным (по активам IV-й и V-й категории качества), датой признания являлась дата их фактического получения. С 01 января 2019 года стоимость финансовых активов определяется с учетом процентных доходов, начисленных по методу эффективной процентной ставки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

3.6.1. Изменения в оценках и реклассификации на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

Сравнительная информация по реклассифицированным в соответствии с новыми категориями финансовых активов статьям бухгалтерского баланса на 01 января 2019 года приведена ниже.

тыс. руб.

	Суммы, отраженные ранее	Реклассификация	Корректировка РВПС (РВП) до оценочного резерва под ОКУ	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 652 665	-665 941	-	6 986 724
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	665 941	-116	665 825

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в пункте 3.1. Применение этой политики привело к реклассификациям, изложенным в таблице выше и описанным ниже.

- Определенные долговые ценные бумаги, принадлежащие Банку, отнесены к ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Банк владеет данными бумагами для управления ликвидностью и максимального увеличения прибыли Банка. Прибыль состоит из контрактных денежных потоков, а также доходов и убытков от продажи финансовых активов.

- По состоянию на 1 января 2019 года Банк оценил бизнес-модель в отношении части ценных бумаг, которые учитывались ранее по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и считает, что в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные финансовые активы должны быть классифицированы как оцениваемые по амортизированной стоимости. Банк владеет данными бумагами с целью удержания для получения контрактных денежных потоков.

Анализ влияния перехода на МСФО (IFRS) 9 на неиспользованную прибыль (убыток) приведен ниже. Эффект на другие компоненты источников собственных средств отсутствует.

	тыс. руб.
Неиспользованная прибыль (убыток) по состоянию на 01.01.2019 до перехода на МСФО (IFRS) 9	1 026 294
Корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости всего, в том числе:	-1 388
ссудная задолженность	-1 912
средства клиентов	440
выпущенные долговые обязательства	84
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки всего, в том числе:	57 383
по средствам в кредитных организациях	-102
по ссудной задолженности	52 633
по ценным бумагам	-116
по прочим активам	-48
по условным обязательствам кредитного характера	5 016
Отражение на балансовых счетах требований по начисленным процентам по активам IV и V категорий качества и резерва на возможные потери по указанным требованиям; создание резерва на возможные потери по прочим активам	2 940
Списание остатков по счетам расходов будущих периодов на финансовый результат прошлых лет	-1 295
Итого влияние на источники собственных средств	57 640
Неиспользованная прибыль (убыток) в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01.01.2019	1 083 934

В таблице ниже приведена сверка:

- резерва на возможные потери по ссудам и резервов на возможные потери по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера на 01 января 2019 года; и
- оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2019 года.

Наименование статьи бухгалтерского баланса	РВПС и РВП по состоянию на 01.01.2019	Корректировка в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9	тыс. руб. Оценочный резерв под ОКУ по состоянию на 01.01.2019
Средства в кредитных организациях	0	102	102
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	296 595	24 962	321 557
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	116	116
Прочие активы	37 325	330	37 655
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 821	-5 016	7 805
Итого	346 741	20 494	367 235

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены активами, в обязательном порядке оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

	на 01.07.2019	на 01.01.2019	Изменение
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 500 420	3 364 933	1 135 487
Облигации Банка России, в руб.	2 089 634	440 138	1 649 496
Корпоративные облигации, в т. ч.:	2 062 926	1 830 850	232 076
- резидентов, в руб.	1 833 961	1 284 966	548 995
- еврооблигации, в ин. вал.:	228 965	545 884	-316 919
usd	153 643	545 884	-392 241
eur	75 322	0	75 322
Российские муниципальные облигации, в руб.	296 712	103	296 609
Облигации кредитных организаций, в руб.	51 148	202 103	-150 955
Российские государственные облигации, в руб.	0	891 739	-891 739
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	3 814 064	4 178 999	-364 935
Корпоративные облигации резидентов, в руб.	1 956 175	1 486 404	469 771
Облигации Банка России, в руб.	1 607 233	2 078 417	-471 184
Облигации кредитных организаций, в руб.	250 656	300 190	-49 534
Российские муниципальные облигации, в руб.	0	313 988	-313 988
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	105 448	-105 448
Акции кредитных организаций	0	105 448	-105 448
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	3 718	3 285	433
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	8 318 202	7 652 665	665 537

Облигации в портфеле Банка на 01 июля 2019 года имеют следующие сроки погашения и купонный доход в зависимости от выпуска:

	Сроки погашения	Купонный доход, % годовых
Российские муниципальные облигации	19.06.2023	9,90
Облигации Банка России	от 17.07.2019 до 11.09.2019	7,50
Корпоративные облигации:		
- резидентов	от 24.12.2020 до 20.01.2034	от 7,25 до 13,00
- еврооблигации	от 27.09.2021 до 25.06.2024	от 3,95 до 8,25
Облигации кредитных организаций	от 22.04.2022 до 17.05.2029	от 8,90 до 9,25

4.2. Чистая ссудная задолженность

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости на отчетную дату приведена в следующей таблице:

	на 01.07.2019			на 01.01.2019			Изменение		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резервы на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность
Кредиты, предоставленные юридическим лицам									
предприятиям среднего бизнеса	1 562 345	5 659	1 556 686	1 768 397	53 866	1 714 531	-206 052	-48 207	-157 845

предприятиям малого бизнеса	2 283 438	217 953	2 065 485	2 290 603	148 759	2 141 844	-7 165	69 194	-76 359
прочим предприятиям	2 129 401	112 537	2 016 864	1 762 882	14 141	1 748 741	366 519	98 396	268 123
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам	5 975 184	336 149	5 639 035	5 821 882	216 766	5 605 116	153 302	119 383	33 919
Кредиты, предоставленные физическим лицам									
ипотечные кредиты	30 548	320	30 228	31 083	138	30 945	-535	182	-717
автокредиты	731 285	76 115	655 170	975 829	48 819	927 010	-244 544	27 296	-271 840
- в том числе приобретенные	639 968	48 905	591 063	871 764	31 176	840 588	-231 796	17 729	-249 525
потребительские кредиты	1 041 250	33 231	1 008 019	1 031 627	27 263	1 004 364	9 623	5 968	3 655
- в том числе приобретенные	2 809	2 809	0	2 809	2 809	0	0	0	0
овердрафты по пластиковым картам	14 437	289	14 148	17 172	77	17 095	-2 735	212	-2 947
Итого кредитов, предоставленных физическим лицам	1 817 520	109 955	1 707 565	2 055 711	76 297	1 979 414	-238 191	33 658	-271 849
Кредиты и прочие средства, размещенные в кредитных организациях									
кредиты и депозиты в Банке России	0	0	0	140 000	0	140 000	-140 000	0	-140 000
кредиты и депозиты в банках-резидентах	5 627	3	5 624	5 668	0	5 668	-41	3	-44
средства по договорам обратного РЕПО	300 123	0	300 123	1 499 998	0	1 499 998	-1 199 875	0	-1 199 875
Итого кредитов и прочих средств, размещенных в кредитных организациях	305 750	3	305 747	1 645 666	0	1 645 666	-1 339 916	3	-1 339 919
Требования по сделкам уступки прав требований (цессии) с отсрочкой платежа	32 900	182	32 718	33 900	339	33 561	-1 000	-157	-843
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости	8 131 354	446 289	7 685 065	9 557 159	293 402	9 263 757	-1 425 805	152 887	-1 578 692

Основное размещение денежных средств Банк осуществляет в рублях Российской Федерации. Чистая ссудная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам в иностранной валюте, составляет в рублевом эквиваленте на 01.07.2019: 93 556 тыс. руб. (на 01.01.2019: 132 131 тыс. руб.) или 1,2% (на 01.01.2019: 1,4%) от общей чистой ссудной задолженности.

Далее представлен анализ кредитов, предоставленных юридическим лицам, по видам экономической деятельности заемщиков (отраслям экономики):

	на 01.07.2019				на 01.01.2019			
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность	Доля	Ссудная задолженность	Резервы на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Доля
Торговля пищевыми продуктами	1 307 307	107 581	1 199 726	21.3%	1 298 730	12 058	1 286 672	23.0%
Строительство	1 218 198	107 799	1 110 399	19.7%	1 164 819	102 021	1 062 798	19.0%
Производство	943 355	7 523	935 832	16.6%	860 846	2 866	857 980	15.3%
Торговля нефтепродуктами	669 567	76 063	593 504	10.5%	527 775	49 753	478 022	8.5%
Финансы и инвестиции	393 030	876	392 154	7.0%	435 222	3 089	432 133	7.7%
Торговля автотранспортом	358 056	1 850	356 206	6.3%	365 955	2 592	363 363	6.5%
Профессиональная деятельность	308 429	2 166	306 263	5.4%	455 000	22 850	432 150	7.7%
Транспорт и связь	249 931	26 987	222 944	3.9%	426 151	16 847	409 304	7.3%
Прочая торговля	221 224	1 427	219 797	3.9%	161 824	2 921	158 903	2.8%

Операции с недвижимостью	140 842	25	140 817	2.5%	39 000	0	39 000	0.7%
Сельское, лесное хозяйство и рыболовство	66 992	24	66 968	1.2%	67 793	83	67 710	1.2%
Услуги	61 677	3 706	57 971	1.0%	11 279	113	11 166	0.2%
Прочие	36 576	122	36 454	0.7%	7 488	1 573	5 915	0.1%
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам	5 975 184	336 149	5 639 035	100%	5 821 882	216 766	5 605 116	100%

4.3. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

Состав ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 01 июля 2019 года представлен в таблице ниже:

	на 01.07.2019	на 01.01.2019	Изменение
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	64 481	0	64 481
Корпоративные облигации резидентов, в руб, в т. ч.:	35 844	0	35 844
- предприятий, занимающихся финансовой и инвестиционной деятельностью	35 844	0	35 844
Российские муниципальные облигации, в руб.	28 637	0	28 637
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные без прекращения признания	247 897	0	247 897
Корпоративные облигации резидентов, в руб., в т.ч.:	247 897	0	247 897
- предприятий, занимающихся финансовой и инвестиционной деятельностью	247 897	0	247 897
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резерва под кредитные убытки	312 378	0	312 378
Резерв под кредитные убытки	-57	0	-57
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	312 321	0	312 321

Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, имеющиеся в портфеле Банка на 01 июля 2019 года, имеют следующие сроки погашения и купонный доход в зависимости от выпуска:

	Сроки погашения	Купонный доход, % годовых
Российские муниципальные облигации	03.06.2025	7,63
Корпоративные облигации:	от 27.01.2023 до 15.02.2028	от 7,15 до 7,65

Переводы между категориями финансовых активов

Общая балансовая стоимость ценных бумаг, переведенных в течение отчетного периода из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила 354 108 тыс. руб.

4.4. Справедливая стоимость

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости:

Уровень 1 - это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;

Уровень 2 - это исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства;

Уровень 3 - это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

В следующей таблице представлена информация об активах и обязательствах, учитываемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости по состоянию на 01 июля 2019 года:

Показатель	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
Финансовые активы				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 475 640	24 780	0	4 500 420
Облигации Банка России	2 089 634	0	0	2 089 634
Корпоративные облигации	2 038 146	24 780	0	2 062 926
Российские муниципальные облигации	296 712	0	0	296 712
Облигации кредитных организаций	51 148	0	0	51 148
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	3 814 064	0	0	3 814 064
Корпоративные облигации	1 956 175	0	0	1 956 175
Облигации Банка России	1 607 233	0	0	1 607 233
Облигации кредитных организаций	250 656	0	0	250 656
Производные финансовые инструменты	3 718	0	0	3 718
Нефинансовые активы				
Здания в составе основных средств	0	0	1 156 546	1 156 546
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	518 806	518 806
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	8 293 422	24 780	1 675 352	9 993 554
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Производные финансовые инструменты	240	0	0	240
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	240	0	0	240

В следующей таблице представлена информация об активах и обязательствах, учитываемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости по состоянию на 01 января 2019 года:

Показатель	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
Финансовые активы				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 140 122	330 259	0	3 470 381
Корпоративные облигации	1 500 591	330 259	0	1 830 850
Российские государственные облигации	891 739	0	0	891 739
Облигации Банка России	440 138	0	0	440 138
Облигации кредитных организаций	202 103	0	0	202 103
Корпоративные акции	105 448	0	0	105 448
Российские муниципальные облигации	103	0	0	103
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	3 130 610	1 048 389	0	4 178 999
Облигации Банка России	2 078 417	0	0	2 078 417
Корпоративные облигации	466 596	1 019 808	0	1 486 404
Облигации кредитных организаций	300 190	0	0	300 190
Российские муниципальные облигации	285 407	28 581	0	313 988
Производные финансовые инструменты	3 285	0	0	3 285
Нефинансовые активы				
Здания в составе основных средств	0	0	1 155 844	1 155 844
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	447 811	447 811
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	6 274 017	1 378 648	1 603 655	9 256 320
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Производные финансовые инструменты	23 947	0	0	23 947
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	23 947	0	0	23 947

В следующей таблице представлена оценка справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, в отношении которых их справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости по состоянию на 01 июля 2019 года:

Показатель	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	708 463	0	0	708 463	708 463
Обязательные резервы	89 407	0	0	89 407	89 407
Средства в кредитных организациях	71 201	0	0	71 201	71 201
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	0	305 747	7 589 264	7 895 011	7 685 065
- юридических лиц	0	0	5 713 439	5 713 439	5 639 035
- физических лиц	0	0	1 875 825	1 875 825	1 740 283
- кредитных организаций	0	305 747	0	305 747	305 747
Долговые ценные бумаги	63 718	0	0	63 718	64 445
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	238 692	0	0	238 692	247 876
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	1 171 481	305 747	7 589 264	9 066 492	8 866 457
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости					
Средства кредитных организаций	0	4 572 014	0	4 572 014	4 572 014
Средства клиентов, в том числе:	0	2 757 931	9 297 419	12 055 350	12 021 912
- текущие счета, вклады до востребования	0	2 757 931	0	2 757 931	2 757 931
- срочные вклады, депозиты	0	0	8 832 834	8 832 834	8 799 396
- субординированный заем	0	0	464 585	464 585	464 585
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	272 128	272 128	256 949
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	0	7 329 945	9 569 547	16 899 492	16 850 875

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отнесенных ко второму уровню иерархии оценки справедливой стоимости, была определена с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

В следующей таблице приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение отчетного периода:

Показатель	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	695 301

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 в Уровень 1 в случае, если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

4.5. Средства кредитных организаций

	на 01.07.2019	на 01.01.2019	Изменения
Денежные средства, полученные от банков Российской Федерации по сделкам прямого РЕПО	3 551 462	3 760 952	-209 490
Кредиты, полученные от банков Российской Федерации	1 011 211	400 000	611 211
Средства банков Российской Федерации на корреспондентских счетах	9 341	10 351	-1 010
Итого средств кредитных организаций	4 572 014	4 171 303	400 711

По состоянию на отчетную дату Банком привлечены денежные средства по сделкам прямого РЕПО под залог долговых ценных бумаг. Справедливая стоимость предоставленного обеспечения составила 4 061 961 тыс. руб. См. пункты 4.1, 4.3 настоящей пояснительной информации.

4.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01.07.2019	на 01.01.2019	Изменения
Средства юридических лиц	3 562 640	4 667 085	-1 104 445
текущие/расчетные счета	1 683 417	2 467 311	-783 894
депозиты до востребования	268 298	206 534	61 764
срочные депозиты	1 146 340	1 543 240	-396 900
субординированный заем	464 585	450 000	14 585
Средства индивидуальных предпринимателей	139 644	171 239	-31 595
текущие/расчетные счета	121 829	143 889	-22 060
депозиты до востребования	15 001	13 774	1 227
срочные депозиты	2 814	13 576	-10 762
Вклады физических лиц	8 209 633	8 092 246	117 387
текущие счета	413 496	407 754	5 742
вклады до востребования	145 895	61 753	84 142
срочные вклады	7 650 242	7 622 739	27 503
Средства в расчетах	109 995	152 687	-42 692
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 021 912	13 083 257	-1 061 345

По статье «Средства в расчетах» отражены средства на специальных счетах платежных агентов, обязательства по аккредитивам, средства на залоговых счетах, депозиты и средства нотариусов, адвокатов, а также денежные переводы, еще не переведенные на счета конечных получателей.

Анализ отраслевой структуры средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей представлен в следующей таблице:

Наименование сектора экономики	на 01.07.2019					на 01.01.2019				
	Текущие /расчетные счета	Депозиты до востребования	Срочные депозиты и займы	Всего	Доля	Текущие /расчетные счета	Депозиты до востребования	Срочные депозиты и займы	Всего	Доля
Операции с недвижимым имуществом	132 924	13 529	761 818	908 271	24.5%	103 580	10 475	742 837	856 892	17.7%
Оптовая и розничная торговля	478 061	67 465	231 691	777 217	21.0%	622 260	141 651	346 782	1 110 693	23.0%
Производство	399 036	4 202	98 893	502 131	13.6%	381 306	13 526	164 460	559 292	11.6%
Профессиональная деятельность	153 644	15 428	297 725	466 797	12.6%	189 283	4 289	272 529	466 101	9.6%
Строительство	337 253	23 547	99 269	460 069	12.4%	370 579	31 987	329 100	731 666	15.1%
Транспорт и связь	127 923	24 718	39 123	191 764	5.2%	766 619	6 526	41 524	814 669	16.8%
Финансовая деятельность	14 314	111 005	59 738	185 057	5.0%	43 033	686	13 950	57 669	1.2%
Услуги	110 507	15 795	20 393	146 695	4.0%	79 346	5 653	41 908	126 907	2.6%
Прочие	30 797	4 578	3 411	38 786	1.0%	34 900	3 507	13 726	52 133	1.1%
Сельское, лесное хозяйство и рыбоводство	15 409	3 032	0	18 441	0.5%	14 088	2 008	0	16 096	0.3%
Обеспечение электроэнергией, газом, водой	5 378	0	1 678	7 056	0.2%	6 206	0	40 000	46 206	1.0%
Итого средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 805 246	283 299	1 613 739	3 702 284	100%	2 611 200	220 308	2 006 816	4 838 324	100%

4.7. Процентные доходы и расходы

	за 1 полугодие 2019 года	за 1 полугодие 2018 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	591 719	665 791
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:	591 719	665 646
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	562 356	659 813
<i>кредиты юридическим лицам и предпринимателям</i>	<i>411 919</i>	<i>453 262</i>
<i>кредиты физическим лицам</i>	<i>150 437</i>	<i>206 551</i>
От вложений в ценные бумаги	25 422	0
От размещения средств в кредитных организациях	3 941	5 833
<i>от сделок РЕПО с кредитными организациями</i>	<i>3 615</i>	<i>4 956</i>
<i>от депозитов в Банке России</i>	<i>257</i>	<i>645</i>
<i>на корреспондентских счетах</i>	<i>69</i>	<i>51</i>
<i>межбанковские кредиты</i>	<i>0</i>	<i>181</i>
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	0	145
<i>от вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018: долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)</i>	<i>0</i>	<i>145</i>

Прочие процентные доходы	263 084	395 228
От вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	263 084	395 228
Итого процентных доходов	854 803	1 061 019
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	480 254	567 868
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:	480 254	567 868
По привлеченным средствам кредитных организаций	136 095	213 811
РЕПО с кредитными организациями	98 066	206 739
межбанковские кредиты	37 821	6 817
РЕПО с Банком России	176	0
средства кредитных организаций на корреспондентских счетах ЛОРО	14	242
размещенные средства в банках-нерезидентах по отрицательным процентным ставкам	18	13
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	336 137	349 562
по счетам и вкладам физических лиц	262 162	252 679
по счетам и вкладам юридических лиц	73 332	96 576
по счетам и вкладам предпринимателей	643	288
расходы прошлых лет	0	19
По выпущенным долговым обязательствам	8 022	4 495
проценты, уплаченные по собственным векселям	8 022	4 495
Итого процентных расходов	480 254	567 868
Итого чистые процентные доходы	374 549	493 151

4.8. 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
Российские государственные облигации	39 663	-111 441
в т.ч. переоценка	40 645	-91 660
Муниципальные облигации	13 863	13 557
в т.ч. переоценка	13 863	13 557
Облигации Банка России	-1 399	0
в т.ч. переоценка	-880	0
Облигации кредитных организаций	6 147	2 033
в т.ч. переоценка	6 203	2 109
Корпоративные облигации	67 833	-58 184
в т.ч. переоценка	58 817	-8 232
Долевые ценные бумаги	30 647	-8 104
в т.ч. переоценка	22 475	-8 104
Производные финансовые инструменты	15 856	13 672
Итого чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	172 610	-148 467

Чистые доходы от операций с ценными бумагами включают доходы и расходы от реализации, погашения и приобретения ценных бумаг, а также от их переоценки по справедливой стоимости. Процентный (купонный) и дисконтный доход по облигациям отражен в составе процентных доходов (п. 4.7 настоящей пояснительной информации).

4.9. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы	за 1 полугодие 2019 года	за 1 полугодие 2018 года
Комиссия по расчетным операциям	40 662	42 753
Комиссия за обслуживание лимитов по предоставлению средств	9 860	9 379
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	8 860	7 575
Комиссия за обслуживание и расчеты по банковским картам	8 693	4 548
Комиссия по кассовым операциям	7 505	14 373
Комиссия по выданным гарантиям	6 730	6 745
Прочие комиссии	2 044	2 860
Комиссии, связанные с выдачей кредитов	647	1 135
Итого комиссионных доходов	85 001	89 368

Комиссионные расходы	за 1 полугодие 2019 года	за 1 полугодие 2018 года
Комиссия за обслуживание и расчеты по банковским картам	15 119	9 009
Комиссия за привлечение клиентов	11 785	7 444
Комиссия по расчетным операциям	4 173	3 893
Комиссии по операциям с ценными бумагами	3 685	6 144
Прочие комиссии	1 305	1 450
Комиссии по операциям с валютными ценностями	896	476
Комиссия за инкассацию	760	1 280
Итого комиссионных расходов	37 723	29 696

4.10. Прочие операционные доходы

	за 1 полугодие 2019 года	за 1 полугодие 2018 года
От операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	7 928	6 376
От сдачи имущества в аренду	4 705	0
От операций с привлеченными средствами	3 848	4 000
От выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	2 204	913
От списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	1 894	1 202
От оказания информационных и консультационных услуг	1 419	1 510
Прочие	1 129	98
От предоставления в аренду сейфов и специальных помещений	801	1 212
От выбытия (реализации) основных средств	33	1 184
От оценки по справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	7 535

От сдачи инвестиционного имущества в аренду	0	153
Итого прочих операционных доходов	23 961	24 183

4.11. Операционные расходы

	за 1 полугодие 2019 года	за 1 полугодие 2018 года
Расходы на содержание персонала, включая страховые взносы во внебюджетные фонды	248 121	301 380
Расходы по основным средствам и нематериальным активам	38 315	42 499
<i>амортизация основных средств и НМА</i>	21 255	22 488
<i>содержание и ремонт основных средств</i>	11 059	13 397
<i>списание запасов</i>	6 001	6 347
<i>выбытие основных средств и НМА</i>	0	267
Страхование	28 208	19 125
<i>страхование вкладов</i>	27 870	18 794
<i>страхование имущества</i>	336	329
<i>страхование персонала</i>	2	2
Профессиональные услуги	18 309	20 270
<i>услуги связи и информационных систем</i>	9 454	8 800
<i>консультационные и юридические услуги</i>	4 323	2 994
<i>охрана</i>	2 852	7 370
<i>другие</i>	1 680	1 106
Сопровождение программного обеспечения	10 074	10 574
Арендная плата	7 974	7 503
<i>имущества</i>	4 165	3 842
<i>земли</i>	3 809	3 661
Прочие	4 227	12 101
Расходы по содержанию залогового имущества	4 041	1 373
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	3 336	29 843
Расходы на рекламу	710	2 314
Судебные издержки	23	10 441
Выбытие долгосрочных активов для продажи	0	6 136
Итого операционных расходов	363 338	463 559

4.12. Возмещение (расход) по налогам

	за 1 полугодие 2019 года	за 1 полугодие 2018 года
Налоги, отнесенные на расходы		
Налог на добавленную стоимость	5 434	5 309
Налог на имущество	4 979	3 122
Налог на землю (Земельный налог)	801	1 670
Сбор за негативное воздействие на окружающую среду	131	145
Госпошлина	89	43
Транспортный налог	82	87
Итого налогов, отнесенных на расходы	11 516	10 376
Налоги на прибыль		

Налог на доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам	23 089	42 925
Налог на прибыль по дивидендам, полученным от иностранных организаций	7	0
Отложенный налог на прибыль	29 694	4 596
Итого налогов на прибыль	52 790	47 521
Итого возмещение (расход) по налогам	64 306	57 897

4.13. Информация об изменениях в капитале

Влияние изменений положений учетной политики в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 на неиспользованную прибыль (убыток) в сумме 57 640 тыс. руб. приведено в пункте 3.6.1 настоящей пояснительной информации. Эффект на другие компоненты источников собственных средств отсутствует.

Общий совокупный доход Банка за 1 полугодие 2019 год составил 76 149 тыс. руб., в том числе прочий совокупный доход в сумме 13 760 тыс. руб. получен за счет изменения фонда переоценки основных средств в сумме 17 200 тыс. руб., уменьшенного на изменение отложенного налогового обязательства в сумме 3 440 тыс. руб.

Общий совокупный доход Банка за 1 полугодие 2018 года составил (-20 198) тыс. руб., в том числе прочий совокупный доход в сумме (-6 452) тыс. руб. получен за счет переклассификации в убыток отрицательной переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, при их реализации в сумме 1 486 тыс. руб. и изменения фонда переоценки основных средств в сумме (-9 923) тыс. руб., уменьшенного на изменение отложенного налогового обязательства в сумме 1 985 тыс. руб. Переоценка основных средств за вычетом отложенного налогового обязательства в сумме 7 938 тыс. руб. отражена в нераспределенной прибыли в связи с реализацией этих основных средств.

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

Политика и методы, принятые Банком для управления рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, за исключением изменений в политике и методах управления кредитным риском, описанных ниже.

5.1. Кредитный риск

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.

Банк применяет подход к оценке существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Согласно данному подходу, Банк объединяет финансовые инструменты по следующим стадиям:

- «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (стадия 1). Финансовые инструменты, с момента первоначального признания которых не произошло значительного увеличения кредитного риска. Величина обесценения определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на горизонте 12 месяцев.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы» (стадия 2). Финансовые инструменты, с момента первоначального признания которых произошло значительное увеличение кредитного риска, но нет признаков обесценения. Величина обесценения определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на горизонте всего срока действия договора.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (стадия 3). Финансовые инструменты с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких финансовых инструментов признаются ОКУ за весь срок.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по таким активам формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

Обесцененный финансовый инструмент – финансовый инструмент, по которому произошло хотя бы одно из следующих событий:

- заемщик допустил просрочку выплаты договорных платежей на срок более чем 90 календарных дней (для финансовых инструментов, относящихся к операциям на финансовых рынках – более чем 10 календарных дней);
- банкротство или ликвидация заемщика;
- наличие финансовых затруднений заемщика и реальной угрозы неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств перед Банком либо обязательств перед третьими лицами;
- покупка или создание финансового актива со скидкой более 40%, которая отражает понесенные кредитные убытки;
- отзыв лицензии у банка-контрагента;
- кредит отнесен к 5 категории качества в соответствии с порядком, предусмотренным внутренними нормативными документами Банка, определяющими правила оценки уровня кредитного риска и резервов на возможные потери по ссудам (далее – ВНД по РВПС).

Критерии определения факта существенного увеличения кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк выполняет оценку определения факта существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента, используя следующие критерии:

1) Для кредитов физическим лицам, объединенных в портфели однородных ссуд:

- количество дней непрерывной просрочки по финансовому инструменту - 31 календарный день и более, но не превышает 90 календарных дней.

2) Для кредитов и обязательств кредитного характера (за исключением кредитов физическим лицам, объединенных в портфели однородных ссуд):

- количество дней непрерывной просрочки по финансовому инструменту - 31 календарный день и более, но не превышает 90 календарных дней;
- ухудшение категории качества, актуальной на отчетную дату по отношению к категории, рассчитанной на момент первоначального признания: из 1-ой категории в 3-ю или 4-ю категорию, из 2-ой категории в 3-ю или 4-ю категорию, из 3-ей категории в 4-ю категорию;
- реструктуризация в виде внеплановой пролонгации кредита за исключением внеплановой пролонгации, по которой уполномоченным органом Банка принято решение о неухудшении качества обслуживания долга по кредиту в соответствии с ВНД по РВПС;
- реструктуризация в виде переноса срока оплаты процентов, за исключением переноса срока оплаты процентов, по которому уполномоченным органом Банка принято решение о неухудшении качества обслуживания долга по кредиту в соответствии с ВНД по РВПС.

3) Для финансовых инструментов, относящихся к операциям на финансовых рынках:

- количество дней непрерывной просрочки по финансовому инструменту – 1 календарный день и более, но не превышает 10 календарных дней;
- значительное увеличение кредитного риска, выраженное в ухудшении внешнего рейтинга с момента первоначального признания финансового актива¹ или отнесение финансового актива в более низкую категорию качества: из 1-ой категории в 3-ю или 4-ю

¹ под ухудшением внешнего рейтинга понимается миграция рейтинга в более низкую категорию независимо от количества ступеней (например, переход рейтинга из категории BBB в BB и т.д.).

категорию, из 2-ой категории в 3-ю или 4-ю категорию, из 3-ей категории в 4-ю категорию.

При первоначальном признании все кредиты и обязательства кредитного характера, за исключением кредитов и обязательств кредитного характера, обесцененных при первоначальном признании, относятся к Стадии 1. Далее на отчетную дату кредиты и обязательства кредитного характера в зависимости от изменения уровня кредитного риска относительно даты первоначального признания группируются следующим образом:

- при выявлении признаков значительного увеличения кредитного риска и отсутствии признаков обесценения кредиты и обязательства кредитного характера, отнесенные к Стадии 1, переводятся в Стадию 2;
- при выявлении признаков обесценения кредиты и обязательства кредитного характера, отнесенные к Стадии 1, переводятся в Стадию 3;
- при выявлении признаков обесценения кредиты и обязательства кредитного характера, отнесенные к Стадии 2, переводятся в Стадию 3;
- при прекращении признаков обесценения кредиты и обязательства кредитного характера переводятся из Стадии 3 в Стадию 2;
- при прекращении признаков значительного увеличения кредитного риска кредиты и обязательства кредитного характера переводятся из Стадии 2 в Стадию 1;
- в исключительных случаях при прекращении признаков обесценения и отсутствии признаков значительного увеличения кредитного риска кредиты и обязательства кредитного характера могут быть переведены из Стадии 3 в Стадию 1;
- кредиты, обесцененные при первоначальном признании, на протяжении всего срока кредита классифицируются в Стадию 3. По данным кредитам резерв оценивается, исходя из ожидаемых кредитных убытков на весь срок кредита.

Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

- Вероятность дефолта (PD). Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Дефолт может возникнуть в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового инструмента ранее не было прекращено, и такой инструмент все еще находится в составе портфеля.
- Величина кредитного или иного требования, подверженная риску дефолта (EAD). Данный параметр отражает оценочную величину подверженности кредитному риску на дату дефолта в будущем, при этом принимаются во внимание ожидаемые изменения величины подверженности кредитному риску после отчетной даты, в том числе погашение основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами, или в иные сроки, ожидаемое использование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов и комиссий. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска рассчитывается с учетом факторов кредитной конверсии. Фактор кредитной конверсии представляет собой долю текущей неиспользованной суммы, которая, как ожидается, будет использована на момент дефолта.
- Уровень потерь при дефолте (LGD). Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Оценки LGD основываются на ожидании будущих денежных потоков от погашения долга, по которому был объявлен дефолт, его залогов и гарантий.

Если с момента признания финансового инструмента не происходит значительного увеличения кредитного риска, резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (далее «12-месячные ОКУ»). В противном случае резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни финансового инструмента («ОКУ за весь срок»). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок и представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты.

ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

ОКУ по обесцененным кредитам корпоративным клиентам и обеспеченным кредитам физических лиц определяется на индивидуальной основе на основании профессионального суждения. ОКУ по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным активам всегда признаются за весь срок.

Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Далее представлен анализ кредитного качества ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости на 01.07.2019 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Итого
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям				
предприятиям среднего бизнеса	1 561 885	0	460	1 562 345
предприятиям малого бизнеса	1 836 555	200 456	246 427	2 283 438
прочим предприятиям	1 968 092	0	161 309	2 129 401
Итого валовая балансовая стоимость кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	5 366 532	200 456	408 196	5 975 184
Резерв под кредитные убытки	28 050	8 750	299 349	336 149
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	5 338 482	191 706	108 847	5 639 035
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
ипотечные кредиты	29 935	613	0	30 548
автокредиты	619 639	27 375	84 271	731 285
потребительские кредиты	711 386	264 181	65 683	1 041 250
овердрафты по пластиковым картам	14 283	154	0	14 437
Итого валовая балансовая стоимость кредитов, предоставленных физическим лицам	1 375 243	292 323	149 954	1 817 520
Резерв под кредитные убытки	4 914	8 824	96 217	109 955
Итого кредитов, предоставленных физическим лицам	1 370 329	283 499	53 737	1 707 565
Кредиты и прочие средства, размещенные в кредитных организациях				
кредиты и депозиты в банках-резидентах	5 627	0	0	5 627
средства по договорам обратного РЕПО	300 123	0	0	300 123
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и прочих средств, размещенных в кредитных организациях	305 750	0	0	305 750
Резерв под кредитные убытки	3	0	0	3
Итого кредитов и прочих средств, размещенных в кредитных организациях	305 747	0	0	305 747
Требования по сделкам уступки прав требований (цессии) с отсрочкой платежа				
Итого валовая балансовая стоимость требований по сделкам уступки прав требований (цессии) с отсрочкой платежа	0	0	32 900	32 900
Резерв под кредитные убытки	0	0	182	182
Итого требования по сделкам уступки прав требований (цессии) с отсрочкой платежа	0	0	32 718	32 718
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	7 014 558	475 205	195 302	7 685 065

Далее представлена информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости за отчетный период:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Итого
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность				
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2019	35 858	3 081	282 618	321 557
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	1 556	-93	-1 463	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	-510	510	0	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	-395	-2 222	2 617	0
Создание (восстановление) резерва	-3 475	17 438	121 376	135 339
Списание	-67	-1 140	-9 400	-10 607
Резерв под кредитные убытки на 01.07.2019	32 967	17 574	395 748	446 289

Далее представлена информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным юридическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости за отчетный период:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Итого
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям				
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2019	32 096	1 851	207 103	241 050
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	0	0	0	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	-245	245	0	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	-346	-1 851	2 197	0
Создание (восстановление) резерва	-3 455	8 505	90 049	95 099
Списание	0	0	0	0
Резерв под кредитные убытки на 01.07.2019	28 050	8 750	299 349	336 149

Далее представлена информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости за отчетный период:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Итого
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2019	3 759	1 230	75 319	80 308
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	1 556	-93	-1 463	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	-265	265	0	0

Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	-49	371	420	0
Создание (восстановление) резерва	-20	8 933	31 341	40 254
Списание	-67	-1 140	-9 400	-10 607
Резерв под кредитные убытки на 01.07.2019	4 914	8 824	96 217	109 955

Далее представлена информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях, оцениваемым по амортизированной стоимости за отчетный период:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы	Итого
Кредиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях				
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2019	3	0	0	3
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	0	0	0	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	0	0	0	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	0	0	0	0
Создание (восстановление) резерва	0	0	0	0
Списание	0	0	0	0
Резерв под кредитные убытки на 01.07.2019	3	0	0	3

Далее представлена информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по сделкам уступки прав требований (цессий) с отсрочкой платежа, оцениваемым по амортизированной стоимости за отчетный период:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы	Итого
Кредиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях				
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2019	0	0	196	196
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	0	0	0	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	0	0	0	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	0	0	0	0
Создание (восстановление) резерва	0	0	-14	-14
Списание	0	0	0	0
Резерв под кредитные убытки на 01.07.2019	0	0	182	182

В пруденциальных целях в соответствии с требованиями Базеля III при расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П.

Информация о процедурах управления рисками и капиталом размещается в сети Интернет на сайте Банка по адресу www.alexbank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты.

6. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой.

В представленной ниже таблице в группу «Основные акционеры» отнесены крупные акционеры, осуществляющие контроль и имеющие значительное влияние на Банк. В группу «Ключевой управленческий персонал» входят члены Правления и Совета Банка, в группу «Иные» включены иные связанные лица (юридические или физические), а также близкие родственники ключевого управленческого персонала. Операции с членами Правления и Совета директоров, являющимися одновременно акционерами, осуществляющими контроль или имеющими значительное влияние, показаны по группе «Основные акционеры».

Далее указаны остатки на 01 июля 2019 года на счетах лиц, являющихся связанными сторонами:

	Основные акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Иные юридические лица	Иные физические лица	ИТОГО
Ссудная задолженность (договорная процентная ставка: 11,9 – 28,0%), в том числе	429	6 569	0	45	7 043
- необеспеченная	429	728	0	45	1 202
- обеспеченная	0	5 841	0	0	5 841
в том числе просроченная	0	0	0	0	0
Резерв под кредитные убытки	0	80	0	0	80
Чистая ссудная задолженность	429	6 489	0	45	6 963
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0 – 8,25%), в том числе в депозитах (договорная процентная ставка: 1,55 – 8,25%)	55 249	200 974	1 633	250 160	508 016
	48 327	198 084	0	247 476	493 887
Прочие обязательства	0	6	0	0	6
Внебалансовые обязательства (неиспользованные лимиты)	3 662	538	0	55	4 255
Резерв под кредитные убытки по условным обязательствам	4	2	0	1	7

Ставки по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам связанных сторон существенно не отличаются от общего уровня ставок привлеченных и размещенных средств сторонних клиентов.

Далее указаны остатки на 01 января 2019 года на счетах лиц, являющихся связанными сторонами:

	Основные акционеры Банка	Ключевой управлен- ческий персонал	Иные юридичес- кие лица	Иные физичес- кие лица	ИТОГО
Ссудная задолженность (договорная процентная ставка: 10,0 – 28,0%), в том числе	59	1 007	0	29	1 095
- необеспеченная	59	1 007	0	29	1 095
в том числе просроченная	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по ссудам	0	10	0	0	10
Чистая ссудная задолженность	59	997	0	29	1 085
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0 - 9,75%),	54 155	215 559	22	174 552	444 288
в том числе в депозитах (договорная процентная ставка: 1,5 - 9,75%)	52 543	214 035	0	172 300	438 878
Прочие обязательства	0	1	0	7	8
Внебалансовые обязательства (неиспользованные лимиты)	4 414	443	0	71	4 928
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	0	4	0	1	5

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2019 года:

	Основные акционеры Банка	Ключевой управлен- ческий персонал	Иные юридичес- кие лица	Иные физические лица	ИТОГО
Процентные доходы	0	167	0	0	167
Процентные расходы	2 022	3 182	0	8 699	13 903
Изменение резерва под кредитные убытки	-4	-73	0	0	-77
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-60	2	0	0	-58
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	99	19 339	0	80	19 518
Комиссионные доходы	85	15	8	7	115
Прочие операционные доходы	0	6	0	0	6

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2018 год:

	Основные акционеры Банка	Ключевой управлен- ческий персонал	Иные юридичес- кие лица	Иные физические лица	ИТОГО
Процентные доходы	0	135	0	0	135
Процентные расходы	1 238	2 906	0	2 934	7 078
Изменение резерва на возможные потери	0	7	0	0	7
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-36	11	26	0	1
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-34	-15 568	-11	-138	-15 751

Комиссионные доходы	27	7	64	4	102
Прочие операционные доходы	1	8	0	6	15

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 1 полугодие 2019 года, представлена далее:

	Основные акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Иные юридические лица	Иные физические лица	ИТОГО
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	3 012	11 639	0	162	14 813
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-2 642	-6 077	0	-146	-8 865

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 1 полугодие 2018 года, представлена далее:

	Основные акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Иные юридические лица	Иные физические лица	ИТОГО
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	320	6 987	0	0	7 307
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-318	-6 974	0	0	-7 292

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, а также иные выплаты) Правлению Банка за 1 полугодие 2019 года составил 27 964 тыс. руб. (за 1 полугодие 2018 г: 55 261 тыс. руб.). Вознаграждения Совету Банка не выплачивались. Кроме того, в составе прочих обязательств Банка на 01 июля 2019 года отражены предстоящие выплаты ключевому управленческому персоналу в сумме 1 541 тыс. руб. (на 01 января 2019 г.: 1 353 тыс. руб.) по неиспользованным на отчетную дату отпускам без учета страховых взносов по ним во внебюджетные фонды.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

31 июля 2019 года



Лотвинов И.Е.

Сахарова Н.А.