



Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность и

Заключение по результатам обзорной проверки

30 июня 2019 года

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)**

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации

Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе.....	4
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	5
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале.....	6
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств.....	7
1. Основная деятельность.....	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	10
3. Основы представления отчетности.....	11
4. Основные оценки и суждения, применяемые Руководством Банка в учете.....	12
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	15
6. Процентные доходы и расходы.....	16
7. Резервы на обесценение и прочие резервы.....	17
8. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами.....	17
9. Комиссионные доходы и расходы.....	18
10. Административные и прочие операционные расходы.....	18
11. Налог на прибыль.....	19
12. Дивиденды.....	21
13. Денежные средства и их эквиваленты.....	21
14. Средства в финансовых учреждениях.....	21
15. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	22
16. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	22
17. Кредиты и авансы клиентам.....	23
18. Основные средства и активы в форме права пользования.....	24
19. Нематериальные активы.....	25
20. Прочие активы.....	25
21. Счета банков и других финансовых институтов.....	25
22. Средства клиентов.....	26
23. Прочие обязательства.....	26
24. Субординированный займ.....	26
25. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	27
26. Управление капиталом.....	27
27. Производные финансовые инструменты.....	27
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	28
29. Операции со связанными сторонами.....	30
30. События после отчетной даты.....	32

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ**

Акционерам Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о совокупном доходе Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк» (ОГРН 1037700041323, 127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр.1) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года и связанных с ними промежуточных сокращенных отчетов об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и прочих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не даёт нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Генеральный директор ООО «Моор Стивенс»
(квалификационный аттестат № 02-000047)



Горбунова М.А.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Моор Стивенс», ОГРН 1027739140857,
Российская Федерация, 117638, г. Москва, ул. Одесская, д. 2, эт. 6, пом. 1,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество», ОРНЗ 11606055761

«28» августа 2019 года

**Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)**

(неаудированные данные)

	Прим.	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года	30 июня 2018 года
Процентные доходы	6	74 995	136 085
Процентные расходы	6	(27 015)	(60 114)
Чистые процентные доходы		47 980	75 971
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	7	5 426	(3 388)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки		53 406	72 583
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	8	96 080	(33 022)
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		13 383	(14 538)
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой		77 451	29 381
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(70 712)	4 930
Комиссионные доходы	9	133 027	110 324
Комиссионные расходы	9	(68 391)	(58 590)
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	7	474	217
Прочие операционные доходы		865	8 272
Административные и прочие операционные расходы	10	(115 569)	(117 753)
Прибыль до налогообложения		120 014	1 804
Текущий налог на прибыль	11	(3 948)	(3 695)
Изменение в отложенных налогах в связи с возникновением и списанием временных разниц	11	(18 632)	(14 425)
Чистая прибыль / (убыток)		97 434	(16 316)
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход (расход), который может быть в будущем переклассифицирован в прибыль или убыток			
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		22 226	23 786
Накопленные доходы, перенесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием, за вычетом налога		1 815	-
Изменение в отложенном налоге, относящемся к компонентам прочего совокупного дохода	11	(4 077)	-
Прочий совокупный доход за период		19 964	23 786
Итого совокупный доход за период		117 398	7 470

Подписано 27 августа 2019 года

Ионова И.Б.
Председатель Правления



Н. Г. Попова
Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2018 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	13	999 010	340 674
Обязательные резервы в ЦБ РФ		19 263	22 239
Средства в финансовых учреждениях	14	320 069	403 299
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	253 368	58 743
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	27	406	3 549
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16	919 473	1 585 332
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО		760 838	1 901 925
Кредиты и авансы клиентам	17	9 576	13 189
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		4 042	4 385
Отложенный налоговый актив		-	2 656
Основные средства и активы в форме права пользования	18	89 053	86 332
Нематериальные активы	19	9 916	11 177
Прочие активы	20	27 662	14 903
Итого активов		3 412 676	4 448 403
Обязательства			
Счета банков и других финансовых институтов	21	12 652	11 242
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	27	1 155	2 542
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»		518 631	470 084
Средства клиентов	22	1 172 582	2 187 793
Субординированный займ	24	509 614	509 503
Отложенное налоговое обязательство	11	20 053	-
Прочие обязательства и резервы	23	35 783	146 325
Итого обязательств		2 270 470	3 327 489
Собственные средства			
Уставный капитал	25	702 762	702 762
Эмиссионный доход	25	685 811	685 811
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 397	(17 735)
Фонд переоценки основных средств		746	914
Нераспределенная прибыль / (Накопленный дефицит)		(249 510)	(250 838)
Итого собственных средств		1 142 206	1 120 914
Итого обязательств и собственных средств		3 412 676	4 448 403

Подписано 27 августа 2019 года

Ионова И.Б.
Председатель Правления



Н. Г. Попова
Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале
по состоянию на 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2018 года	702 762	685 811	(2 448)	-	-	(46 115)	1 340 010
Совокупный доход за период	-	-	23 786	-	-	(16 316)	7 470
Выплата дивидендов	-	-	-	-	-	(280 337)	(280 337)
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	702 762	685 811	21 338	-	-	(342 768)	1 067 143
Остаток на 31 декабря 2018 года	702 762	685 811	(17 735)	914	914	(250 838)	1 120 914
Совокупный доход за период	-	-	20 132	(168)	(168)	97 434	117 398
Выплата дивидендов	-	-	-	-	-	(96 106)	(96 106)
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	702 762	685 811	2 397	746	746	(249 510)	1 142 206

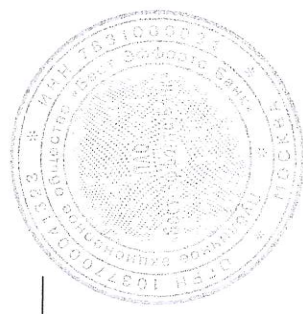
Подписано 27 августа 2019 года

И. Б.

Ионова И.Б.
Председатель Правления

Н. Г.

Полова Н.Г.
Главный бухгалтер



**Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)**

(неаудированные данные)


	6 месяцев, закончившиеся	
	30 июня 2019 года	30 июня 2018 года
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>		
Проценты полученные	89 484	143 918
Проценты уплаченные	(27 448)	(66 743)
Комиссии полученные	133 027	110 324
Комиссии уплаченные	(68 424)	(58 301)
Доходы / (расходы) полученные от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	13 254	(14 451)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	77 451	14 843
Прочие операционные доходы полученные	1 424	8 272
Уплаченные операционные расходы	(99 506)	(132 720)
Налог на прибыль уплаченный	(8 960)	(18 245)
Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	110 302	(13 103)
Чистое снижение по обязательным резервам в ЦБ РФ	2 976	11 836
Чистое снижение / (прирост) по средствам в финансовых	41 331	(114 904)
Чистый прирост по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(87 912)	(19 616)
Чистый (прирост) / снижение по положительной справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(406)	6 126
Чистое снижение по дебиторской задолженности по сделкам "РЕПО"	1 103 354	746 900
Чистое снижение по кредитам и авансам клиентам	2 482	2 596
Чистый (прирост) / снижение прочих активов	(23 534)	34 260
Чистый прирост по отрицательной справедливой стоимости производных финансовых инструментов	1 155	3 583
Чистый прирост по счетам банков и других финансовых институтов	9 444	1 462
Чистое снижение по обязательствам по поставке ценных бумаг	-	(718 993)
Чистый прирост / (снижение) по кредиторской задолженности по сделкам "РЕПО"	50 327	(61 988)
Чистое снижение по средствам клиентов	(883 590)	(450 947)
Чистое снижение прочих обязательств	(117 300)	(17 316)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	208 629	(590 104)
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(11 358 701)	(8 080 827)
Выручка от реализации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 013 312	7 825 775
Приобретение финансовых активов, удерживаемых для получения дохода	-	(2 475)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(557)	-
Выручка от реализации основных средств	-	36
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	654 054	(257 491)

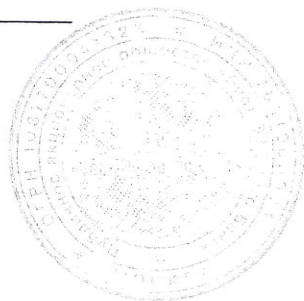
Публичное акционерное общество «Бест Эфортс Банк»


(неаудированные данные)

	6 месяцев, закончившиеся	
	30 июня 2019 года	30 июня 2018 года
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>		
Выплаченные дивиденды	(95 676)	(149 939)
Чистые денежные средства использованные в финансовой деятельности	(95 676)	(149 939)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(108 542)	77 362
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	658 465	(920 172)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	340 682	1 467 286
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	999 147	547 114

Подписано 27 августа 2019 года


Ионова И.Б.
Председатель Правления




Попова Н.Г.
Главный бухгалтер

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности на 30 июня 2019 года

1. Основная деятельность

Банк осуществляет свою деятельность с 1990 года на основании действующего законодательства и выданных лицензий:

- лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами № 435 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-13818-010000 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, № 077-13817-100000 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 0077-13860-000100 без ограничения срока действия.

Банк является участником системы страхования вкладов в Российской Федерации с 26 августа 2005 года.

Банк является членом Ассоциации участников финансового рынка «Некоммерческое Партнерство развития финансового рынка РТС», Национальной Ассоциации Участников Фондового Рынка, Ассоциации банков России», Некоммерческой организации Российская Национальная Ассоциация СВИФТ.

Рейтинговым агентством RAEX (Эксперт РА) Банку присвоен рейтинг на уровне ruA-. По рейтингу установлен стабильный прогноз, что означает высокую вероятность сохранения рейтинга в среднесрочной перспективе.

ПАО «Бест Эффортс Банк» было зарегистрировано на сайте Налогового Управления США (International Revenue Service (IRS) – государственный орган федерального правительства США, который занимается сбором налогов и контролирует соблюдение законодательства о налогообложении) в статусе «Участвующая иностранная финансовая организация» («Participating Foreign Financial Institution») с присвоением номера регистрации (Global Intermediary Identification Number (GIN)) (GIN): B57WNA.99999.SL643. Налоговым Управлением США ПАО «Бест Эффортс Банк» присвоен идентификационный номер квалифицированного посредника (Qualified Intermediary - Employer Identification Number (QI-EIN)): 98-0242949.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк не имел филиалов и дочерних предприятий.

Банк имеет одно внутреннее структурное подразделение - дополнительный офис "Центральный" по адресу: 127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д.38, стр.1.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

- брокерское и депозитарное обслуживание;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- аутсорсинг внутреннего учета профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- сделки РЕПО;
- операции с ценными бумагами;
- конверсионные операции, как по поручению клиентов, так и за счет Банка;
- кредитование юридических и физических лиц;
- операции по привлечению депозитов от корпоративных клиентов и частных вкладчиков.

Банк является участником торгов ПАО Московская биржа и ПАО «Санкт-Петербургская биржа», предоставляет услуги по доступу на международные площадки (CME, Group, валютный рынок EBS, американский и европейский фондовые рынки).

У Банка отсутствуют бенефициарные владельцы. Акционеру Ассоциация «НП РТС» принадлежит 97.22% голосов в уставном капитале Банка.

1. Основная деятельность (продолжение)

Ассоциация «НП РТС» является некоммерческой организацией, созданной в форме некоммерческого партнерства. В соответствии со статьей 8 Федерального закона от 12 января 1996 года №7-ФЗ «О некоммерческих организациях» некоммерческое партнерство является некоммерческой организацией, основанной на членстве. В соответствии с Уставом Ассоциации «НП РТС» независимо от размера членского взноса каждый член Ассоциации «НП РТС» при голосовании на общем собрании членов Ассоциации «НП РТС» имеет один голос. Таким образом, отсутствуют лица, владеющие 25% и более голосов на общем собрании членов Ассоциации «НП РТС».

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

Кроме этого, в первом полугодии 2019 года геополитическая обстановка вокруг Российской Федерации остается напряженной, хотя активных шагов по ужесточению уже наложенных санкций и введению новых мер, в том числе и экономического характера, по отношению к Российской Федерации не принималось.

Этот и другие факторы, влияние которых трудно предвидеть, в будущем могут способствовать росту неопределенности и волатильности на финансовых рынках и могут оказать существенное влияние на деятельность Банка и его финансовое положение.

Объем ВВП России за первый квартал 2019 год вырос на 0.5%, что значительно ниже, чем динамика прироста в четвертом квартале 2018 года (рост на 2.7%), при том, что за весь 2018 год ВВП показывал рост на 2.3%. Замедление темпов экономического роста было ожидаемым из-за слабого внутреннего спроса в условиях повышения НДС с 2019 года. Существенное торможение в первом квартале во многом вызвано падением в оптовой торговле на 7.4%. Это связано с волатильным показателем запасов предприятий: в 4 квартале 2018 года предприятия активно запасались в преддверии повышения НДС, что ускорило рост экономики. Тем не менее, рост ВВП является ниже ожиданий Банка России, что привело к снижению прогноза темпа прироста данного показателя в 2019 году с 1.2-1.7% до 1-1.5%.

В первом полугодии 2019 года оборот розничной торговли составил 15 687,6 млрд. рублей, что на 1.7% больше чем в соответствующем периоде 2018 года. При этом в первом полугодии 2019 года отрицательную динамику - 1.3% в годовом выражении, показали реальные располагаемые денежные доходы населения (данный показатель снижается уже пятый год подряд). На конец первого полугодия 2019 года уровень инфляции достиг 2.46%, в то время как в июне 2018 года с начала года составлял 2.08%.

В июне 2019 года произошло снижение ключевой ставки с 7.75% до 7.5%, что, возможно, в будущем поспособствует экономическому росту вместе с реализацией национальных проектов: на 13 проектов стоимостью 25.7 трлн. рублей – в области демографии, здравоохранения, образования, инфраструктуры, экологии и т. д. – правительство в 2019–2024 гг. планирует потратить 13.2 трлн. рублей, еще 4.9 трлн. рублей должны дать регионы и 148 млрд. рублей – внебюджетные фонды. Остальное планируется привлечь у инвесторов.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

На основании данных аналитического обзора банковского сектора Банка России на 01.07.2019 года, за первое полугодие 2019 года темп прироста совокупных активов банковского сектора составил 0.5%, при этом за аналогичный период 2018 года активы банковского сектора так же показали снижение с аналогичным темпом. Относительно майских показателей июньский прирост был ниже по причине сокращения валютных активов (в долларовом эквиваленте, в том числе из-за снижения валютных межбанковских кредитов (МБК) резидентам). Объем выданных кредитов организациям на балансе российских банков за первое полугодие 2019 года вырос на 2.9%, за аналогичный период 2018 года прирост составил 1.9%. Объем розничных кредитов в балансах Банков за первое полугодие 2019 года вырос на 9.7%, за аналогичный период 2018 года прирост составил 9.3%. Объем вкладов физических лиц в балансах Банков за первое полугодие 2019 года вырос на 4.1%, за аналогичный период 2018 года – прирост на 2.5%. За первое полугодие 2019 года рублевые вклады выросли на 2.7%, а вклады в иностранной валюте – на 9.2% в долларовом эквиваленте. Вместе с тем в условиях укрепления национальной валюты доля рублевых вкладов в общем объеме выросла за полугодие с 78.5 до 79.1%. Объем средств организаций в балансах Банков за первое полугодие 2019 года снизился на 0.9%, за аналогичный период 2018 года – снижение на 0.3%. Прибыль (нетто) банковского сектора за первое полугодие 2019 года составила 1 005 млрд. рублей против 634 млрд. рублей в январе-июне 2018 года.

Таким образом, в первом полугодии 2019 года прирост показали кредитование физических лиц и кредитование юридических лиц, а также прибыль (нетто) банков. Объем средств организаций в балансах Банков напротив показал еще более стремительное снижение, чем в предыдущем периоде.

Руководство Банка предпринимает все необходимые меры для поддержания роста Банка, принимая во внимание возникающие риски.

3. Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за период, заканчивающийся 30 июня 2019 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Финансовая отчетность была подготовлена с учетом принципа непрерывности деятельности Банка.

Функциональной валютой Банка является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль («руб.»). Там, где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

На 30 июня 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 63,0756 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2018 года: 69,4706 рублей за 1 доллар США) и 71,8179 рублей за 1 евро (31 декабря 2018 года: 79,4605 рублей за 1 евро) и 79,9105 рублей за 1 Фунт стерлингов Соединенного королевства (31 декабря 2018 года: 88,2832 рублей за 1 Фунт стерлингов Соединенного королевства).

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением некоторых новых стандартов, интерпретаций и изменений существующих стандартов, перечисленных в промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка, которые стали обязательными с 1 января 2019 года. Появление новых стандартов, интерпретация и изменения существующих стандартов раскрыто в Примечании 5 данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

4. Основные оценки и суждения, применяемые Руководством Банка в учете

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает применение оценок и допущений, влияющих на используемые принципы учетной политики и данные об активах, обязательствах, доходах и расходах, отражаемые в отчетности. Указанные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Хотя оценка и базируется на лучшем знании Руководством Банка текущих событий, фактические результаты могут отличаться от оценочных. Ниже представлена информация, касающаяся наиболее существенных оценок и допущений, сделанных Руководством:

Убытки от обесценения

Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов.

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые 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.

Банк утвердил политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента.

При первоначальном признании финансового актива Банк оценивает обесценение финансового актива в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. В отношении обязательств Банка по предоставлению ссудных средств заемщикам без права последующей отмены, датой первоначального признания для целей применения требований, касающихся обесценения, является дата заключения соответствующего договора.

Срок до погашения денежных средств на корреспондентских, торговых, клиринговых счетах в кредитных организациях Банк принимает равным 1 месяцу или 1/12 года, т.к. анализ движения денежных средств в предыдущих периодах показывает многократную оборачиваемость денежных средств в течение одного месяца.

По состоянию на каждую отчетную дату по каждому финансовому инструменту или группе финансовых инструментов (попадающих под портфельное управление) Банк оценивает кредитный риск:

- Если по финансовому инструменту или группе финансовых инструментов кредитный риск с момента первоначального признания значительно не увеличился, то Банк формирует оценочный резерв в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков по финансовому инструменту или группе финансовых инструментов.
- Если по финансовому инструменту или группе финансовых инструментов кредитный риск с момента первоначального признания увеличился значительно, то Банк формирует оценочный резерв в размере ожидаемых кредитных убытков по финансовому инструменту или группе финансовых инструментов за весь срок действия финансовых инструментов.
- Если до погашения финансового инструмента осталось менее 12 месяцев, то Банк формирует оценочный резерв по инструменту в размере ожидаемых кредитных убытков до окончания его срока.
- Если на отчетную дату кредитный риск по финансовому инструменту низкий, то Банк принимает, что кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания существенно не увеличился.

4. Основные оценки и суждения, применяемые Руководством Банка в учете (продолжение)

- Если в предыдущем отчетном периоде Банк установил оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на текущую отчетную дату кредитный риск по финансовому инструменту снизился таким образом, что в сравнении с первоначальным признанием значительное увеличение кредитного риска отсутствует, на текущую отчетную дату Банк оценивает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

В целях оценки, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента (не на изменение суммы ожидаемых кредитных убытков).

Оценка риска наступления дефолта финансовых инструментов проводится в рамках моделей оценки риска, сформированных по бизнес-моделям. Банк проводит оценку риска наступления дефолта на групповой или индивидуальной основе (если количество финансовых инструментов недостаточно для проведения оценки на групповой основе). Использование группового или индивидуального способа оценки определяется при утверждении бизнес-модели управления финансовым инструментом в Политике управления активами и пассивами Банка. При формировании групп финансовых инструментов Банк не включает в одну группу финансовые инструменты с различными характеристиками риска, при этом группы формируются таким образом, чтобы количество финансовых инструментов было достаточно для получения валидных результатов.

Для финансовых инструментов, оцениваемых на групповой основе, оценка риска наступления дефолта осуществляется на основании информации о просроченных платежах с учетом прогнозной макроэкономической информации, доступной без чрезмерных затрат и усилий.

Для финансовых инструментов, оцениваемых на индивидуальной основе, оценка риска наступления дефолта осуществляется как с использованием информации о просроченных платежах по финансовому инструменту, так и с использованием информации о заемщике (его финансовом положении, наличии фактов реструктуризации долга и прочее), доступной без чрезмерных затрат и усилий.

Если обоснованная и подтверждаемая прогнозная информация доступна без чрезмерных затрат или усилий, Банк не полагается только на информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания. Однако когда информация, которая является более прогностичной, чем статус просроченных платежей (будь то на индивидуальной или групповой основе), не доступна без чрезмерных затрат или усилий, Банк использует информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания. Банк принимает, что кредитный риск по финансовому инструменту увеличился значительно, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней.

Методы, используемые для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания, учитывают характеристики финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) и случаи возникновения дефолтов в прошлые периоды для сопоставимых финансовых инструментов.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

4. Основные оценки и суждения, применяемые Руководством Банка в учете (продолжение)

Период, рассматриваемый при оценке ожидаемых кредитных убытков, - это максимальный период по договору (с учетом опционов на продление), на протяжении которого организация подвержена кредитному риску, а не больший период, даже если он соответствует деловой практике.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (то есть приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если организация ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу. Любая корректировка признается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от обесценения.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк избегает, но не исключает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

Основными критериями списания сумм обесценившихся финансовых активов за счет резерва являются:

- Банком предприняты все необходимые и достаточные меры по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.
- Списание нереальной для взыскания задолженности является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения дебитором обязательств перед Банком, в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании задолженности.
- В случаях, когда сумма нереальной задолженности превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Банка – наличие актов уполномоченных государственных органов, доказывающих невозможность взыскания задолженности.

Убытки от обесценения по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, оцениваемой по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения.

4. Основные оценки и суждения, применяемые Руководством Банка в учете (продолжение)

В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Банк применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенный 13 января 2016 года, с даты его вступления в силу 1 января 2019 года.

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Банк применил данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Банк признал активы в форме права пользования в размере 4 190 тыс. рублей, а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2019 года в размере 4 190 тыс. рублей.

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной и финансовой аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО 16:

<i>(неаудированные данные)</i>	Прим.	1 января 2019 года
Платежи к уплате по операционной и финансовой аренде		4 858
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16		4 858
Эффект от применения дисконтирования		(668)
Обязательства по аренде по МСФО 16		4 190
Активы в форме права пользования по МСФО 16	18	4 190

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банка начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Банк.

- **Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль»** (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

6. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом
(неаудированные данные)

	6 месяцев, закончившиеся	
	30 июня 2019 года	30 июня 2018 года
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	24 707	71 578
По кредитам клиентам	653	1 333
По корреспондентским счетам в других банках	80	-
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	25 440	72 911
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	49 555	63 174
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	49 555	63 174
Итого процентные доходы	74 995	136 085
<i>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
Субординированный займ	(19 168)	(18 408)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(3 918)	(33 505)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(731)	(6 126)
По депозитам клиентов, физических лиц	(302)	(881)
Прочее	(2 766)	(1 194)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(26 885)	(60 114)
Аренда	(130)	-
Итого процентные расходы	(27 015)	(60 114)
Чистые процентные доходы	47 980	75 971

7. Резервы на обесценение и прочие резервы

Ниже представлены изменения в резерве на обесценение за первое полугодие 2019 года:

	Остаток на 31 декабря 2018 года	12 месячные ОКУ	ОКУ за весь срок жизни – не обесцененные активы	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Чистое изменение резерва под ОКУ	Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
<i>По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>							
По средствам в финансовых учреждениях	7 810	(5 185)	-	-	-	(5 185)	2 625
По кредитам клиентам	370	(370)	-	-	-	(370)	-
Денежные средства кроме средств в Банке России	8	129	-	-	-	129	137
Всего изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	8 188	(5 426)	-	-	-	(5 426)	2 762
<i>По прочим активам</i>							
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	1 377	183	-	(657)	-	(474)	903
Всего изменение резерва под ОКУ и прочие резервы	9 565	(5 243)	-	(657)	-	(5 900)	3 665

8. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами

(неаудированные данные)

	6 месяцев, закончившихся			
	30 июня 2019 года		30 июня 2018 года	
	Доходы от переоценки	Реализованные расходы от перепродажи и погашения	Всего	Реализованные доходы от перепродажи и погашения
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	106 717	(7 750)	98 967	(33 870)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(2 887)	(2 887)	(551)
Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	106 717	(10 637)	96 080	(34 421)
			96 080	1 399
			(34 421)	(33 022)

9. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом

(неаудированные данные)

	6 месяцев, закончившиеся	
	30 июня 2019 года	30 июня 2018 года
<i>Комиссионный доход</i>		
Брокерские операции	96 754	88 051
Услуги маркет-мейкера	22 594	13 329
Обслуживание и ведение банковских счетов	6 084	3 039
Депозитарные операции	3 275	1 507
Ведение внутреннего учета	1 869	1 574
Прочий комиссионный доход	2 451	2 824
Всего комиссионный доход	133 027	110 324
<i>Комиссионный расход</i>		
Брокерские операции	(54 395)	(51 446)
Биржевые операции	(8 717)	(4 074)
Депозитарные операции	(4 157)	(2 079)
Расчетные операции	(1 085)	(900)
Прочий комиссионный расход	(37)	(91)
Всего комиссионный расход	(68 391)	(58 590)
Всего комиссионные доходы и расходы	64 636	51 734

10. Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом:

(неаудированные данные)

	6 месяцев, закончившиеся	
	30 июня 2019 года	30 июня 2018 года
Расходы на заработную плату и премии	63 658	63 838
Обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды	17 570	17 803
Расходы на обучение	53	141
Прочие выплаты персоналу	2 469	2 152
Итого затраты на персонал	83 750	83 934

10. Административные и прочие операционные расходы (продолжение)

(неаудированные данные)

	6 месяцев, закончившиеся	
	30 июня 2019 года	30 июня 2018 года
Услуги связи	4 890	6 008
Прочие информационные услуги	4 920	2 715
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	4 517	3 477
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	3 767	4 657
Амортизация	3 291	3 720
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	2 828	3 024
Услуги по сопровождению и обслуживанию программного обеспечения	2 544	2 719
Списание материальных запасов	858	610
Профессиональные услуги	764	-
Страхование	559	51
Расходы на операционную аренду	528	1 761
Транспортные расходы	252	239
Расходы на охрану	172	136
Реклама и маркетинг	6	20
Представительские расходы	6	1
Прочие операционные расходы	1 917	4 681
Прочие административные и операционные расходы	31 819	33 819
Всего административных и прочих операционных расходов	115 569	117 753

11. Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты:

(неаудированные данные)

	6 месяцев, закончившиеся	
	30 июня 2019 года	30 июня 2018 года
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	(3 948)	(3 695)
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	(18 632)	(14 425)
Расходы по налогу на прибыль	(22 580)	(18 120)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая прибыли Банка за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, составляет 20% (2018 год: 20%).

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 года представлен следующим образом:

11. Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2018 года	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в капитале	30 июня 2019 года (неаудированные данные)
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>				
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	508	(508)	-	-
Резервы под ОКУ и переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	2 599	-	(2 599)	-
Основные средства: амортизация и переоценка	5 113	21	-	5 134
Прочие	554	114	-	668
Общая сумма отложенного налогового актива	8 774	(373)	(2 599)	5 802
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>				
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79	23 523	-	23 602
Резервы под ОКУ и переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	6 039	(6 039)	1 310	1 310
Основные средства: переоценка ПСД	-	-	168	168
НМА	-	31	-	31
Прочие	-	744	-	744
Общая сумма отложенного налогового обязательства	6 118	18 259	1 478	25 855
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	2 656	(18 632)	(4 077)	(20 053)

12. Дивиденды

В течение первого полугодия 2019 г. общим собранием акционеров было принято решение выплатить дивиденды из нераспределенной прибыли прошлых лет Банка на общую сумму 96 106 тыс. рублей.

Срок выплаты дивидендов определен до 26 мая 2019 года.

По решению годового общего собрания акционеров от 15 мая 2019 года общий размер дивиденда, начисленного на одну акцию определенной категории (типа) составил:

- по обыкновенным именованным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 10400435В в размере 1,70 рубля (один рубль семьдесят копеек) на одну акцию (до уплаты налога на доходы, полученные в качестве дивидендов);

- по привилегированным именованным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В в размере 0,70 рублей (ноль рублей семьдесят копеек) на одну акцию (до уплаты налога на доходы полученные в качестве дивидендов);

- по привилегированным именованным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В в размере 1,00 рубль (один рубль ноль копеек) на одну акцию (до уплаты налога на доходы, полученные в качестве дивидендов).

13. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2019 года <i>(неаудирован- ные данные)</i>	31 декабря 2018 года
Наличные денежные средства	21 016	25 017
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	67 917	128 617
Средства на корреспондентских счетах	910 214	187 048
Всего денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	999 147	340 682
Резерв под ОКУ	(137)	(8)
Всего денежные средства и их эквиваленты	999 010	340 674

14. Средства в финансовых учреждениях

	30 июня 2019 года <i>(неаудирован- ные данные)</i>	31 декабря 2018 года
Корреспондентские счета	68	68
Брокерские счета	261 499	400 262
Средства на бирже	61 127	10 728
Прочие счета в финансовых учреждениях	-	51
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ	322 694	411 109
Резерв под ОКУ	(2 625)	(7 810)
Всего средства в финансовых учреждениях	320 069	403 299

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

	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
<i>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Акции	253 368	58 743
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	253 368	58 743

16. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Облигационные займы Российской Федерации	298 547	890 099
Корпоративные облигации	277 022	257 535
Облигации кредитных организаций	213 975	196 417
Корпоративные еврооблигации	78 680	209 985
Облигации Банка России	51 249	31 296
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	919 473	1 585 332

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию за 30 июня 2019 года.

	Облигации, выпущенные Министерством финансов РФ и Банком России	Корпоративные облигации	Облигации кредитных организаций	Корпоративные еврооблигации	Итого
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	219 086	-	56 631	275 717
- с рейтингом от BB- до BB+	-	57 936	213 975	22 049	293 960
Облигационные займы Российской Федерации	298 547	-	-	-	298 547
Облигации Банка России	51 249	-	-	-	51 249
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	349 796	277 022	213 975	78 680	919 473

16. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, по состоянию за 31 декабря 2018 года.

	Облигации, выпущенные Министерством финансов РФ и Банком России	Корпоративные облигации	Облигации кредитных организаций	Корпоративные еврооблигации	Итого
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	202 359	-	190 368	392 727
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	49 974	196 417	2 718	249 109
- не имеющие рейтинга	-	5 202	-	16 899	22 101
Облигационные займы Российской Федерации	890 099	-	-	-	890 099
Облигации Банка России	31 296	-	-	-	31 296
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	921 395	257 535	196 417	209 985	1 585 332

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена в Примечании 28.

17. Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Кредиты физическим лицам - потребительские	9 576	13 559
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ	9 576	13 559
Резерв под ОКУ	-	(370)
Всего кредиты и авансы клиентам	9 576	13 189

Далее представлена структура кредитов Банка:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	9 576	100%	13 559	100%
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ	9 576	100%	13 559	100%
Резерв под ОКУ	-		(370)	
Всего кредиты и авансы клиентам	9 576		13 189	

18. Основные средства и активы в форме права пользования

	Здания	Компьютерное и офисное оборудование	Мебель и оборудование	Право пользования арендованным активом	Итого
Стоимость					
31 декабря 2017 года	114 052	11 208	2 141	-	127 401
Поступления	-	-	-	-	-
Выбытия	-	(863)	(1 320)	-	(2 183)
30 июня 2018 года (неаудированные данные)	114 052	10 345	821	-	125 218
31 декабря 2018 года	85 737	10 345	758	-	96 840
Влияние применения МСФО (IFRS) 16	-	-	-	4 190	4 190
01 января 2019 года	85 737	10 345	758	4 190	101 030
Поступления	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-
30 июня 2019 года (неаудированные данные)	85 737	10 345	758	4 190	101 030
Накопленная амортизация					
31 декабря 2017 года	(1 369)	(10 234)	(1 949)	-	(13 552)
Начисленный износ за период	(1 131)	(257)	(70)	-	(1 458)
Списано при выбытии	-	863	1 285	-	2 148
30 июня 2018 года (неаудированные данные)	(2 500)	(9 628)	(734)	-	(12 862)
31 декабря 2018 года	-	(9 802)	(706)	-	(10 508)
Начисленный износ за период	(850)	(167)	(11)	-	(1 028)
Начисленная амортизация права пользования арендованным активом за период	-	-	-	(441)	(441)
Поступления	-	-	-	-	-
Списано при выбытии	-	-	-	-	-
30 июня 2019 года (неаудированные данные)	(850)	(9 969)	(717)	(441)	(11 977)
Чистая балансовая стоимость					
30 июня 2019 года (неаудированные данные)	84 887	376	41	3 749	89 053
31 декабря 2018 года	85 737	543	52	-	86 332

19. Нематериальные активы

Стоимость	
31 декабря 2018 года	23 021
Поступления	561
30 июня 2019 года (неаудированные данные)	23 582
Накопленная амортизация	
31 декабря 2018 года	(11 844)
Начисленный износ	(1 822)
30 июня 2019 года (неаудированные данные)	(13 666)
Остаточная стоимость	
30 июня 2019 года (неаудированные данные)	9 916
31 декабря 2018 года	11 177

20. Прочие активы

	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	13 698	11 186
Требования по поставке ценных бумаг	13 585	-
Прочее	1 282	5 094
Резерв под ОКУ	(903)	(1 377)
Всего прочие активы	27 662	14 903

21. Счета банков и других финансовых институтов

	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Прочие счета финансовых учреждений	12 652	11 242
Всего средства финансовых учреждений	12 652	11 242

22. Средства клиентов

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	340 795	293 129
Срочные депозиты	11 100	316 682
Всего средства негосударственных юридических лиц	351 895	609 811
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета	8 229	9 769
Срочные депозиты	13 517	24 846
Всего средства физических лиц	21 746	34 615
<i>Брокерские счета</i>	798 941	1 543 367
Всего брокерские счета	798 941	1 543 367
Всего средства клиентов	1 172 582	2 187 793

23. Прочие обязательства

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Обязательства по поставке денежных средств	13 571	-
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	12 116	10 702
Кредиторская задолженность	5 061	131 055
Кредиторская задолженность по правам аренды	3 799	-
Дивиденды к уплате	1 185	755
Прочие обязательства	51	3 813
Всего прочие обязательства	35 783	146 325

24. Субординированный займ

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года субординированный займ был получен на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Остаток на 31 декабря 2018 года
Ассоциация «НП РТС»	19.04.2027	7.5	509 614	509 503

25. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Инфляционная корректировка уставного капитала	Итого уставный капитал
31 декабря 2018 года	564 900	100	137 762	702 762
30 июня 2019 года (неаудированные данные)	564 900	100	137 762	702 762

26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- 1) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России,
- 2) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Банк также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8%.

В течение периодов, закончившихся 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 годов, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель III». Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>Собственный капитал</i>		
<i>Капитал 1-го уровня</i>		
Уставный капитал	702 762	702 762
Эмиссионный доход	685 811	685 811
Фонд переоценки активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 143	(16 821)
<i>Капитал 2-го уровня</i>		
Нераспределенная прибыль	(249 510)	(250 838)
<i>Компоненты, уменьшающие собственный капитал</i>		
Нематериальные активы	(9 916)	(11 177)
Всего собственный капитал	1 132 290	1 109 737

27. Производные финансовые инструменты

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на биржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов на отчетную дату, представлена в таблице:

27. Производные финансовые инструменты (продолжение)

(неаудированные данные)

	30 июня 2019 года	
	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты	-	(811)
Форварды и свопы	-	(811)
Контракты на ценные бумаги	406	(344)
Итого производных финансовых активов (обязательств)	406	(1 155)

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2018 года	
	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты	3 155	(2 521)
Форварды и свопы	3 155	(2 521)
Контракты на ценные бумаги	394	(21)
Итого производных финансовых активов (обязательств)	3 549	(2 542)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.

Ценные бумаги, кредиты и авансы клиентам, изменение справедливой стоимости которых признается в составе прибыли или убытка, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам РЕПО», производные финансовые инструменты и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Средства в финансовых учреждениях, оцениваемых по амортизированной стоимости и справедливой стоимости через прибыль или убыток

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, все средства размещены под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прибыль или убыток

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</i>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	253 368	253 368	58 743	58 743
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	406	406	3 549	3 549
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости	919 473	919 473	1 585 332	1 585 332
Денежные средства и их эквиваленты	999 010	999 010	340 674	340 674
Средства в финансовых учреждениях	320 069	320 069	403 299	403 299
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	760 838	760 838	1 901 925	1 901 925
Кредиты и авансы клиентам	9 576	9 576	13 189	13 189
Итого финансовых активов	3 262 740	3 262 740	4 306 711	4 306 711
Финансовые обязательства				
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</i>				
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	1 155	1 155	2 542	2 542
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Счета банков и других финансовых учреждений	12 652	12 652	11 242	11 242
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	518 631	518 631	470 084	470 084
Средства клиентов	1 682 196	1 682 196	2 697 296	2 697 296
Прочие обязательства и резервы	35 783	35 783	146 325	146 325
Итого финансовых обязательств	2 250 417	2 250 417	3 327 489	3 327 489

29. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Наиболее существенными (по объему операций) связанными сторонами Банка являются основные акционеры и ключевой управленческий персонал.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 30 июня 2019 года, статьям доходов и расходов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	253 368
Средства в финансовых учреждениях	-	-	59 764
Кредиты и авансы клиентам	-	6 441	1 022
Прочие активы	91	-	4 100
Итого активов	91	6 441	318 254
Обязательства			
Счета банков и других финансовых институтов	-	-	12 652
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	59 496	-	317 539
Средства клиентов физических лиц	-	46	2
Прочие обязательства и резервы	456	-	24
Субординированный займ	509 614	-	-
Итого обязательств	569 566	46	330 217

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	444	71
Процентные расходы	(19 168)	-	(456)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами	106 714	-	(2)
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой	2 614	9	31 608
Комиссионный доход	4 407	7	19 397
Комиссионный расход	-	-	(28 143)
Другой операционный доход	130	-	-
Операционные расходы	(3 945)	(3 739)	(372)

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2018 года, статьям доходов и расходов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	58 709
Средства в финансовых учреждениях	-	-	10 250
Кредиты и авансы клиентам	-	7 396	1 220
Прочие активы	106	-	-
Итого активов	106	7 396	70 179
Обязательства			
Счета банков и других финансовых институтов	-	-	11 242
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	38 506	-	712 669
Средства клиентов физических лиц	-	463	-
Прочие обязательства и резервы	441	-	58
Субординированный займ	509 503	-	-
Итого обязательств	548 451	463	723 969

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	749	168
Процентные расходы	(18 408)	-	(994)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	-	-	1
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой	(950)	2	(2 924)
Комиссионный доход	5 130	36	624
Комиссионный расход	-	-	(4 053)
Доходы (расходы) ПФИ	-	-	1 367
Другой операционный доход	131	-	-
Операционные расходы	(3 416)	(4 861)	(310)


Ключевой управленческий персонал Банка состоит из членов Совета директоров и Правления Банка. Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

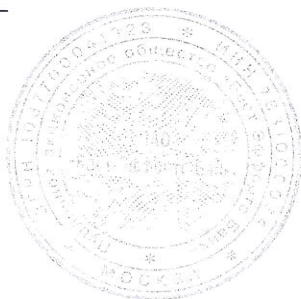
	30 июня 2019 года	30 июня 2018 года
Выплаты ключевому управленческому персоналу	3 736	4 861

30. События после отчетной даты

26 августа 2019 года состоялось внеочередное собрание акционеров, на котором было принято решение о выплате дивидендов.

Подписано 27 августа 2019 года


Ионова И.Б.
Председатель Правления




Попова Н.Г.
Главный бухгалтер

1.1

ПРОШТО, ПРОНУМЕРОВАНО
И СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЮ

тридцать три ЛИСТ а

ПОДПИСЬ: Stak / Bobrujsk

ДАТА: 28.08.2019г.

и.д./

