

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО УКБ «Новобанк»
за 1 полугодие 2019 года**

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Существенная информация о банке	3
2.	Краткая характеристика деятельности банка	4
2.1.	Характер операций и основных направлений деятельности	4
2.2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности банка	5
3.	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики банка	5
3.1.	Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	5
3.2.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов	5
3.3.	Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках	12
3.4.	Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка	14
4.	Сопроводительная информация к статьям публикуемых форм отчетности	15
4.1.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806	15
4.1.1.	Денежные средства и их эквиваленты	15
4.1.2.	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16
4.1.3.	Финансовые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16
4.1.4.	Ссудная задолженность	18
4.1.5.	Резервы на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов	19
4.1.6.	Основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20
4.1.7.	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	21
4.1.8.	Информация об операциях аренды	21
4.1.9.	Нематериальные активы	22
4.1.10.	Прочие активы	23
4.1.11.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые амортизированной стоимости	24
4.1.12.	Прочие обязательства	24
4.1.13.	Расчеты по налогу на прибыль	25
4.1.14.	Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активов	25
4.1.15.	Информация о величине и изменении величины уставного капитала банка	26
5.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	27
5.1.	Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов	27
5.2.	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	28
5.3.	Комиссионные доходы и расходы	28

5.4.	Операционные расходы	28
5.5.	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	28
5.6.	Информация о суммах расходов и доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов	29
5.7.	Информация о вознаграждении работникам	29
6.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	29
7.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	31
7.1.	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	31
8.	Информация о целях и политике управления рисками и капиталом	31

Данная пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года:

является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО УКБ «Новобанк» за 1 полугодие 2019 года, начинающееся 1 января 2019 года и заканчивающееся 30 июня 2019 года (включительно), подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;

обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности ПАО УКБ «Новобанк», не представленной в составе форм промежуточной отчетности;

представлена в тысячах рублей, если не указано иное;

включает сопоставимые между собой показатели за 1 полугодие 2019 и 2018 годы, если не указано иное.

Пояснительная информация представлена в сокращенном виде и включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности ПАО УКБ «Новобанк».

1. Существенная информация о банке

Публичное акционерное общество Новгородский Универсальный коммерческий банк «Новобанк» (далее – «банк») был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства в 1991 году и является публичным акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций.

Полное фирменное наименование	Публичное акционерное общество Новгородский Универсальный коммерческий банк «Новобанк» Public Joint Stock Company Universal Commercial Bank of Novgorod Novobank
Сокращенное наименование	ПАО УКБ «Новобанк». PJSC UCB «Novobank»

Реквизиты генеральной лицензии на осуществление банковских операций, выданной Банком России: № 1352 от 01.04.2016.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории России: 173003, Россия, город Великий Новгород, набережная реки Гзень, д.11.

По состоянию на 01.07.2019 и 01.01.2019 акционерами банка являлись:

	01.07.2019	01.01.2019
	Доля участия (%)	Доля участия (%)
АО «Боровичский комбинат огнеупоров»	97,33	97,33
13129 акций принадлежит 298 юридическим и 12831 физическим лицам	2,67	2,67
Итого	100%	100%

Банк осуществляет свою деятельность с 1991 года на основании Генеральной лицензии на проведение банковских операций (№ 1352), кроме того, банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление операций по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 16 декабря 2004 года за регистрационным номером 340.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за I полугодие 2019 года раскрывается в соответствии с формами, порядком и сроками, установленными Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». В соответствии с требованиями п. 3.2. Указания Банка России № 4983-У кредитная организация самостоятельно определяет способ раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководство банка приняло решение о размещении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I полугодие 2019 года, включающей все формы отчетности и пояснительную информацию, на официальном сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.novobank.ru/>

Информация о принимаемых банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом раскрывается банком в форме отдельной информации в разделе «Раскрытие регуляторной информации» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на сайте банка <http://www.novobank.ru/> в сроки установленные Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У.

2. Краткая характеристика деятельности банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности банка

ПАО УКБ «Новобанк» является универсальным кредитным учреждением, осуществляющим все предусмотренные выданными лицензиями операции. Банк осуществляет свою деятельность на территории Новгородской области.

По состоянию на 1 июля 2019 года сеть банка кроме Головного офиса включает в себя 7 отделений и 2 операционных офиса, расположенных на территории Новгородской области.

Среднесписочная численность сотрудников банка на 01.07.2019 г. составила 186 человек (на 01.01.2019 г. - 186 человек).

Оплаченный уставный капитал ПАО УКБ «Новобанк» составляет 230 000 тыс. рублей и разделен на 229 850 000 обыкновенных акций и 150 000 именных акций номинальной стоимостью 1 рубль за 1 акцию. В течение 2019 года уставный капитал банка не изменился. Состав и распределение акций между акционерами отражены в реестре акционеров банка, который ведется в соответствии с действующим законодательством по договору реестродержателем Общества - Новгородским филиалом АО «НРК - Р.О.С.Т.».

Приоритетными направлениями деятельности банка являются: предоставление банковских услуг юридическим лицам и населению на территории Российской Федерации, операции на финансовых рынках и управление активами.

Банк является членом Ассоциации российских банков, Ассоциации региональных банков «Россия», Национальной ассоциации участников фондового рынка.

Основная деятельность банка включает в себя привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады, открытие и ведение счетов юридических и физических лиц, осуществление кассовых и расчетных операций, кредитование юридических и физических лиц, предоставление гарантий, осуществление операций с ценными бумагами, доверительное управление денежными средствами и иным имуществом физических лиц, а также куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Кроме того, банк активно работает на валютном и фондовом рынке, размещает средства в межбанковские кредиты и депозиты.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности банка

В течение отчетного года банк демонстрировал стабильное выполнение всех обязательных нормативов, установленных Банком России, что свидетельствует об устойчивой позиции банка, об его инвестиционном потенциале и своевременном исполнении им своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами.

Банк завершил 1 полугодие 2019 года со следующими экономическими показателями:

тыс.руб.	1 полугодие 2019 года	2018 год
Активы	6 476 128	6 751 898
Капитал	1 528 718	1 488 249
	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Прибыль до налогообложения	55 882	92 004
Прибыль после налогообложения	47 523	79 013

По состоянию на 01.07.2019 года активы банка сократились на 275 770 тыс. рублей (или на 4 %) по сравнению с 01 января 2019 года в основном за счет снижения остатков денежных средств в расчетах с Московской биржей.

Капитал банка по состоянию на 01.07.2019 года увеличился на 40 469 тыс. рублей (или 2,7%) по сравнению с 1 января 2019 года за счет прибыли текущего года.

Прибыль до налогообложения за 1 полугодие 2019 года составила 55 882 тыс. рублей и по сравнению с результатом за 1 полугодие 2018 года снизилась на 39%.

Основное влияние на формирование положительного финансового результата за 1 полугодие 2019 год оказали доходы по таким операциям, как кредитование юридических и физических лиц, комиссионное вознаграждение от оказания услуг клиентам, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, валютно-обменные операции.

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений Учетной политики банка

3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в банке осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Положением Банка России от 27 февраля 2018 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положении Банка России 579-П) и других нормативных актов Банка России.

Система ведения бухгалтерского учета банка и подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу «начисления», постоянства правил бухгалтерского учета и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преобладания входящего баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

3.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов

Бухгалтерский учет осуществляется банком в соответствии с положениями Учетной политики на 2019 год, отвечающей требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

Методы оценки и учета отдельных статей баланса основаны на Положении Банка России 579-П, иных

нормативных актах Банка России, Учетной политике банка.

Активы (за исключением средств в иностранной валюте) принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Учетной политикой банка и иными нормативными актами Банка России, активы банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства (за исключением средств в иностранной валюте и драгоценных металлов) отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Учетной политикой банка и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Активы и пассивы в иностранной валюте отражаются в рублях по официальным курсам иностранных валют к рублю, устанавливаемым Банком России на дату составления бухгалтерского баланса. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Баланс на 1 июля составлен исходя из официальных курсов, действующих на 30 июня. Официальные курсы, использованные для пересчета активов и пассивов 30 июня 2019 года, составили 63,0756 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2018 года – 69,4706 рубля за 1 доллар США); 71,8179 рубля за 1 евро (31 декабря 2018 года – 79,4605 рубля за 1 евро); 9,1824 рублей за 1 китайский юань (31 декабря 2018 года – 10,0997 рубля за 1 китайский юань).

Основные принципы учетной политики, а также соответствующие методы расчетов, применявшиеся при подготовке настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, сохранены и соответствуют принципам и методам, раскрытым в годовой финансовой отчетности банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Порядок и принципы признания доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода банка вытекает из конкретного 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, оказанию услуг банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из вышеперечисленных условий, а по процентным доходам присутствует неопределенность в получении указанных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, 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;
- последний рабочий день месяца исходя из фактического объема выполненных работ (оказанных услуг) в случаях, когда оплата производится не ежемесячно, либо когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца.

Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено, хотя бы одно из вышеуказанных условий в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование), в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Начисление и отражение в бухгалтерском учете соответствующих сумм расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, исходя из фактического объема выполненных работ (оказанных услуг), в последний рабочий день месяца аналогично порядку начисления и отражения в бухгалтерском учете процентных расходов не производится.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах с применением эффективной процентной ставки, порядок расчета которой определен Учетной политикой и внутренними нормативными документами банка.

Финансовые инструменты

Основные подходы к оценке

Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое банком. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у банка, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

Методики оценки применяются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна информация о рыночных ценах сделок. Такие методики оценки включают в себя модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели оценки стоимости опционов, а также модели, основанные на данных об аналогичных операциях, совершаемых на рыночных условиях, или на финансовых показателях объекта инвестиций. Для расчетов с помощью данных методик оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках) – цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимы) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Котировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства определяется как сумма первоначального признания финансового актива или обязательства за вычетом выплат основного долга, плюс или минус начисленная амортизация на разницу между первоначальной суммой и суммой погашения, рассчитанная с использованием метода эффективной процентной ставки, минус резерв под убытки от обесценения.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка — это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для

дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные вознаграждения, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые активы первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные, наблюдаемые на открытом рынке.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда банк принимает обязательство поставить финансовый инструмент. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда банк становится стороной контракта по операциям с данным финансовым инструментом.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Классификация финансовых инструментов

Финансовые активы в целях последующего учета классифицируются по трем категориям оценки: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (далее – ССПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (далее – ССПУ).

Классификация долговых инструментов зависит от:

- бизнес-модели банка, используемой для управления финансовыми активами;
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками: являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы долга и процентами.

Оценка бизнес-модели, в рамках которой банком удерживается актив, определяется на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Рассматриваемая информация включает в себя:

- политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств,

используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов;

- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- оценку вознаграждения менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств);
- частоту, объемы и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Оценка характеристик денежных потоков на предмет соответствия критерию осуществления выплат исключительно в погашение основной суммы долга и процентов осуществляется путем рассмотрения контрактных условий финансового актива. Для целей данной оценки «основная сумма долга» 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 долга, 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 проведении оценки банк принимает во внимание:

- непредвиденные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- эффекты рычага;
- 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.

Долговые инструменты, управление которыми осуществляется в рамках бизнес-модели удерживать актив для получения контрактных денежных потоков, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, учитываются по амортизированной стоимости.

Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение контрактных денежных потоков от активов, так и получение денежных потоков от продажи активов, и контрактные условия которых отвечают требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, учитываются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Финансовые активы, управление которыми осуществляется в рамках бизнес-моделей, отличных от описанных выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании банк может безотзывно классифицировать финансовый актив, который соответствует требованиям оценки по амортизированной стоимости или по ССПСД, в категорию оцениваемых по ССПУ, если устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое возникло бы в противном случае.

Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство банка может безотзывно принять решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не предназначен для торговли.

Финансовые обязательства банк оцениваются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств, подлежащих обязательной оценке по ССПУ (производных финансовых инструментов), а также финансовых обязательств, классифицированных в категорию ССПУ на основании решения руководства банка ввиду того, что управление такими обязательствами и оценка его результатов осуществляется на основе справедливой стоимости.

Реклассификации финансовых активов

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения банком его бизнес-модели для управления финансовыми активами. Реклассификация отражается в отчетности перспективно.

Обесценение финансовых активов

По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСД, помимо резервов на возможные потери в бухгалтерском учете отражаются также корректировки, доводящие общую сумму резерва по активу до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ), определенного в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9. Оценка ожидаемых кредитных убытков 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 условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Банк применяет модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

1) Финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к портфелю с низким и средним риском классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).

2) Если банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).

3) Если банк определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Для обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Пересмотренные финансовые активы

Время от времени в ходе обычной деятельности банк проводит реструктуризацию финансовых активов, в основном кредитов. Если условия финансового актива изменены, банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от модифицированного актива. Условия существенно отличаются, если текущая стоимость будущих потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, дисконтированными с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, не менее чем на 10 процентов отличается от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств от финансового актива с первоначальными условиями. Если денежные потоки существенно отличаются, то договорные права на денежные потоки от первоначального финансового актива считаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив прекращает признаваться, а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости.

Если потоки денежных средств от модифицированного актива, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания первоначального финансового актива. В этом случае банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости, в качестве прибыли или убытка. Если такая модификация осуществляется из-за финансовых трудностей заемщика, то прибыль или убыток отражаются вместе с убытками от обесценения. В других случаях он представляется как процентный доход.

Списание финансовых активов

Общие принципы отнесения задолженности по элементам резерва на возможные потери (далее – РВП) к безнадежной ко взысканию и критерии ее списания за счет сформированных резервов определены внутренними нормативными документами банка, регламентирующими создание, использование и управление резервами, согласно которому:

- РВП используется для покрытия безнадежной задолженности по элементам расчетной базы РВП;
- списание безнадежной задолженности осуществляется за счет сформированного резерва;
- целесообразность списания с баланса банка безнадежной задолженности по элементам РВП рассматривается только после принятия банком всех необходимых и экономически целесообразных мер по ее взысканию;
- списание безнадежной задолженности осуществляется на основании решения уполномоченного органа банка только в случае признания такой задолженности безнадежной для взыскания, а также выполнения хотя бы одного из следующих условий:
- получены акты уполномоченных государственных органов, необходимые и достаточные для принятия решения о списании безнадежной задолженности за счет сформированного под РВП;
- предполагаемые издержки банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности будут выше получаемого результата.

Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства по исполнению финансовых гарантий, обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии. Финансовые гарантии выданные представляют собой безотзывные обязательства банка осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же уровню кредитного риска, как и кредиты. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

3.3. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики банк также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее.

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк формирует резервы на возможные потери по предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) и действующими внутренними положениями, регламентирующими порядок формирования резервов на возможные потери.

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе. Оценка ссуды, классифицированной в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по

результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв на возможные потери по ссудам формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности.

Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П). Для целей расчета резерва на возможные потери банк применяет индивидуальную классификацию и группирует элементы расчетной базы резерва в портфели однородных требований. Индивидуальная классификация предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности потерь по активу с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России № 611-П.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Интерпретация российского налогового законодательства налоговыми органами и арбитражная практика, претерпевающие регулярные изменения, в будущем может больше концентрироваться на сущности операций, чем на их документальной форме. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В течение указанного времени любые изменения в интерпретации налогового законодательства или практике его применения могут быть применены ретроспективно, даже если не было никаких изменений в российском налоговом законодательстве.

Руководство считает, что банк проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством, регулирующим соответствующие налоги; впрочем, существует риск, что соответствующие органы могут занять иную позицию в отношении положений с неоднозначной трактовкой, противоречащую позиции банка.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по 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 дефолта контрагентов 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 возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

На оценочный резерв под кредитные убытки по финансовым инструментам оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

- переводы и соответствующая оценка резерва под кредитные убытки между Стадией 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки) и Стадиями 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы) или 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одной Стадии или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;
- создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;

- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;
- финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание /восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны / восстановлены в течение периода.

Справедливая стоимость

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и с помощью соответствующих методологий оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценок. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся рыночная информация, скорректированная с учетом кредитного качества контрагентов, однако некоторые области требуют прочих оценок. Экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам и экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов банк использует всю имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, за которую данный финансовый инструмент может быть реализован в текущих условиях.

Переоценка офисной недвижимости

Банк осуществляет переоценку справедливой стоимости офисной недвижимости и земельных участков на регулярной основе, чтобы удостовериться, что текущая стоимость недвижимости не отличается существенно от ее справедливой стоимости. Переоценка недвижимости по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2017 года. Переоценка была осуществлена на основании заключений независимых оценщиков, которые имеют необходимую профессиональную квалификацию и актуальный опыт оценки активов с подобными местоположением и категорией. Оценка осуществлялась преимущественно на основании рыночной стоимости. Наиболее значимыми допущениями, сделанными при проведении оценки, являются допущения в отношении: выбора аналогов объектов недвижимости; корректировок к рыночной стоимости аналогов объектов недвижимости, которые отражают разницы в состоянии оцениваемых объектов недвижимости и аналогов объектов недвижимости и их местоположении.

Переоцененные основные средства амортизируются в соответствии с их оставшимися сроками полезного использования, начиная с 1 января 2018 года.

3.4. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка

В учетную политику банка на 2019 год внесены изменения, связанные с вступлением в силу с 1 января 2019 года Положений Банка России от 2 октября 2017 года 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» от 2 октября 2017 года 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», от 2 октября 2017 года N 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами». Указанные Положения изменяют подходы к

формированию портфелей активов и обязательств, вводят понятия оценочных резервов.

А также в соответствии с изменениями, внесенными в Положение банка России 579-П изменен порядок учета доходов, признаваемых ранее неопределенными, исключено понятие доходов и расходов будущих периодов.

В связи с вышеуказанными Положениями Банка России и на основании рекомендаций Банка России, изложенных в информационном письме от 23.04.2018 г. № ИН-18-18/21, в первый рабочий день 2019 года осуществлен:

- перенос части остатков счета № 47423 «Требования по прочим операциям» в виде задолженности по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств на счет N 47443 «Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств»;
- перенос остатка на счете N 50219 «Резервы на возможные потери» в части резерва под вложения в ценные бумаги на счет № 47425 «Резервы на возможные потери»;
- перенос остатка по счете №514 «Векселя кредитных организаций» на счет № 51513 «Векселя кредитных организаций»;
- перенос остатка на счете № N 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» в части учета расчетов по обеспечению деятельности банка на счет N 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»;
- перенос остатка на счете N 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» на счет N 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств»;
- списание остатков по закрываемым с 1 января 2019 года внебалансовым счетам N 91604 "Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам", N 91605 "Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)" с одновременным отражением требований по начисленным процентам и резервов на возможные потери под указанные требования на балансовых счетах в корреспонденции с финансовыми результатами прошлых лет (счет N 10801 «Нераспределенная прибыль»);
- реклассификация долевых ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе с осуществлением:
- переноса стоимости ценных бумаг со счета № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» на счет № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- переноса суммы накопленной переоценки из добавочного капитала (счета №106) в состав финансовых результатов прошлых лет (счет N 10801 «Нераспределенная прибыль», N 10901 «Непокрытый убыток»);
- переноса суммы положительной переоценки со счета № 50721 «Переоценка ценных бумаг - положительные разницы» на счет № 50621 «Переоценка ценных бумаг - положительные разницы»;
- переноса суммы отрицательной переоценки со счета № 50720 «Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы» на счет № 50620 «Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы».

4. Сопроводительная информация к статьям публикуемых форм отчетности

4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1.1 . Денежные средства и их эквиваленты

Структура денежных средств банка и их эквивалентов включает наличные денежные средства, денежные средства на счетах в Банке России, на корреспондентских счетах в кредитных организациях. Сумма перечисленных в Банк России обязательных резервов, не включаемая в категорию денежных средств и их эквивалентов, по состоянию на 01 июля 2019 года составила 67 204 тыс. рублей (на 01 января 2018 года – 84 139 тыс. рублей).

Наименование показателя	01.07.2019	тыс.руб.
		01.01.2019
Денежные средства	176 039	164 123
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях,	99 826	731 738
в том числе		
в кредитных организациях иных стран	67 838	23 975
в кредитных организациях РФ	31 988	707 763
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	134 679	146 266
Резервы сформированные	(1 805)	(1 797)
Денежные средства за вычетом резервов	408 739	1 040 330

Остатки денежных средств банка на отчетную дату по сравнению с 01.01.2019 г. уменьшились на 741 345 тыс. рублей за счет уменьшения остатков на счетах в кредитных организациях.

Из статьи «Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ» по состоянию на 01.07.2019 и 01.01.2019 исключены денежные средства в сумме 10 000 тыс.рублей в связи с имеющимся ограничением по их использованию.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств.

4.1.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблице ниже представлена структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Наименование показателя	01.07.2019	тыс.руб.
		01.01.2019
Долевые ценные бумаги, имеющие рыночные котировки:	223 767	62 291
Вложения в корпоративные акции – резидентов	223 767	62 291
из них по ОКВЭД:	x	x
Финансовое посредничество	50 329	0
Электроэнергетика	44 116	0
Связь	43 711	22 689
Добыча нефти и газа	26 886	0
Строительство	19 468	15 019
Воздушные перевозки	14 200	11 491
Банковская деятельность	11 817	13 092
Металлургия	9 600	0
Прочие	3 640	0

В 2019 и 2018 годах финансовые вложения в долевые ценные бумаги отражены по справедливой стоимости, имеют рыночные котировки и включают в себя корпоративные акции крупных российских компаний и кредитных организаций, обращающиеся на организованном рынке.

4.1.3. Финансовые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Объем и структура финансовых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлены в таблице ниже:

Наименование показателя	01.07.2019 оцениваемые по СС через ПСД	тыс.руб. 01.01.2019 имеющиеся в наличии для продажи
Долговые ценные бумаги, всего:	809 012	808 172
корпоративные облигации	373 434	344 531
облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	368 444	380 709
облигации субъектов РФ	28 906	28 683
облигации прочих нерезидентов	19 876	20 976
облигации кредитных организаций-резидентов	18 352	33 273
Долевые ценные бумаги, всего	0	303 285
корпоративные акции	0	299 161
корпоративные акции прочих нерезидентов	0	4 124
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	809 012	1 111 457

В 2019 и 2018 годах финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, сконцентрированы в Российской Федерации и включают облигации федерального займа РФ, корпоративные облигации и акции крупных российских компаний и кредитных организаций, обращающиеся на организованном рынке.

По состоянию на 01 июля 2019 года корпоративные облигации имеют срок погашения с июля 2019 года по май 2027 года (на 01 января 2019 года: с июля 2019 года по февраль 2027 года), купонный доход от 6,95% до 15,00% (на 01 января 2019 года: от 7,65% до 15,00%).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. ОФЗ в портфеле банка по состоянию на 01 июля 2019 года имеют сроки погашения с мая 2019 года по июль 2024 года (на 01 января 2019 года: с августа 2018 года по июль 2022 года), купонный доход от 6,4% до 7,75% (на 01 января 2019 года: от 6,4% до 7,6%).

Облигации субъектов РФ (МКО) являются муниципальными ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации. МКО в портфеле банка по состоянию на 01 июля 2019 года имеют сроки погашения с сентября 2019 года по сентябрь 2020 года (на 01 января 2019 года: с мая 2019 года по сентябрь 2020 года), купонный доход от 11,10% до 13,80% (на 01 января 2018 года: от 11,10% до 13,80%).

Ниже представлена информация о концентрации финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по видам экономической деятельности эмитентов:

Наименование показателя	01.07.2019 оцениваемые по СС через ПСД	тыс.руб. 01.01.2019 имеющиеся в наличии для продажи
Вложения в государственные облигации	368 444	380 709
Вложения в облигации кредитных организаций	18 352	33 273
Вложения в облигации субъектов РФ	28 906	28 683
Вложения в корпоративные ценные бумаги, всего в том числе	393 310	669 260
финансовая деятельность	114 753	175 031
нефтегазовая отрасль	76 909	226 649
машиностроение	44 721	62 220
связь и телекоммуникация	38 704	35 204
торговля	21 042	22 587

лизинговые услуги	20 476	20 390
транспорт, автодороги	19 765	23 070
производство	19 559	0
химическая и нефтехимическая промышленность	16 217	9 330
металлургия	9 941	25 835
энергетика	8 979	54 221
прочие	2 244	4 124
управление имуществом	0	10 599
Резервы на возможные потери	0	(468)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	809 012	1 111 457
Финансовые активы, переданные без прекращения признания, на 01.07.2019 года, как и на 01.01.2019 года отсутствуют.		

В отчетном периоде банк осуществил операции по переклассификации долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный в размере 361 603 тыс. рублей (подробная информация представлена в п.3.4 настоящей пояснительной информации).

Величина созданных оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлена в таблице:

Величина резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2019	0
Изменение резерва на возможные потери	2 929
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	5 789
Величина резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.07.2019	8 718

4.1.4. Ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заёмщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

Наименование показателя	01.07.2019	Уд. Вес %	01.01.2019	тыс.руб. Уд. Вес %
Депозиты в Банке России	2 100 000	49,7	2 295 000	55,6
Кредиты корпоративным клиентам	708 251	16,8	653 501	15,8
Кредиты и депозиты, представленные кредитным организациям	678 494	16,1	522 858	12,6
Кредиты физическим лицам всего, в том числе	690 478	16,3	646 449	15,6
ипотечное кредитование	492 579		456 606	
потребительские кредиты	181 204		174 537	
автокредитование	16 695		15 306	
Итого ссудная задолженность	4 177 223		4 117 808	
Требования по получению процентов	30 103	0,7	17 268	0,4
Корректировки увеличивающие стоимость, предоставленных средств	17 985	0,4	0	
Итого	4 225 311	100	4 135 076	100
Резервы на возможные потери	(133 747)	x	(103 273)	x
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	34 214	x	-	x
Итого резервы	(99 533)		-	
Итого чистая ссудная задолженность	4 125 778	x	4 031 803	x

По состоянию на 01.07.2019 года наибольшую долю в кредитном портфеле по-прежнему занимают депозиты, размещенные в Банке России. Рост корпоративного кредитного портфеля составил 8 %. Задолженность по кредитам физическим лицам на 01.07.2019 года составила 16,3 % от общего объема кредитного портфеля банка, увеличение розничного портфеля за 2019 год составило 6,8%.

В структуре розничного кредитного портфеля за 2019 год основной объем занимают ипотечные кредиты – 71,3 %, потребительские кредиты – 26,2 %, автокредитование – 2,4%.

Объем просроченной задолженности по кредитам за 1 полугодие 2019 год увеличился на 3,8% и на 01.07.2019 г. составил 53 488 (на 01.01.2019- 51 527) тыс. рублей. В структуре чистой ссудной задолженности доля чистой просроченной задолженности не изменилась и составляет 0%.

При составлении отчетности по состоянию на 01.07.2019, в целях сопоставимости данных за предыдущий отчетный год (01.01.2019), размер чистой ссудной задолженности увеличен на сумму чистых начисленных процентных доходов в размере 17 268 тыс. рублей с учетом начисленных резервов.

Ниже в таблице представлена информация о концентрации предоставленных кредитов корпоративным клиентам, включая индивидуальных предпринимателей, по видам экономической деятельности заемщиков за минусом резерва(на основе формы 0409120):

Наименование показателя	01.07.2019	Уд. Вес %	тыс. руб.	
			01.01.2019	Уд. Вес %
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей всего, в том числе	638 179	100	572 109	100
Оптовая и розничная торговля	450 061	71	378 899	66
Производство, обрабатывающие производства	49 649	8	60 903	11
Транспорт и связь	48 220	8	46 086	8
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	38 852	6	31 249	5
Строительство	29 075	5	34 216	6
Сельское хозяйство	14 223	2	10 416	2
Прочие виды деятельности	8 099	1	10 340	2

Основные риски в отраслевой структуре корпоративного кредитного портфеля на 01.01.2019 года сосредоточены в отраслях оптовой и розничной торговли и обрабатывающих производств.

4.1.5. Резервы на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов представлена в таблице ниже(на основе формы 0409115):

Наименование показателя	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, проценты	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
тыс. руб.				
01.01.2019	103 273	52 208	860	156 341
Создание	90 123	35 049	7 817	132 989
Восстановление	(57 115)	(37 348)	(5 748)	(100 211)
Списание	(2 534)	(149)	0	(2 683)
01.07.2019	133 747	49 760	2 929	186 436

По строке списания резерва на возможные потери отражены суммы списания безнадежной задолженности за счет ранее сформированного резерва.

4.1.6. Основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлен состав основных средств:

	тыс. руб.	
Наименование показателя	01.07.2019	01.01.2019
Основные средства	343 793	343 814
в том числе переданные в финансовую аренду (лизинг)	2 516	6 019
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	30 108	30 704
Капитальные вложения	11 853	1 553
Земля	11 490	11 490
Нематериальные активы	11 445	7 772
Материальные запасы	2 967	3 305
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 498	2 201
Основные средства и материальные запасы, всего до вычета резерва	414 154	400 839
Резервы на возможные потери	(23 761)	(24 221)
Итого после вычета резерва	390 393	376 618

По статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» отражено залоговое имущество, оставленное банком за собой в качестве погашения просроченных кредитов и предназначенное для продажи в сумме 1 281 тысяча рублей, и имущество, предназначенное для продажи в сумме 1 217 тысяч рублей, находящееся на балансе банка более года.

Под активы, предназначенные для продажи созданы резервы на возможные потери в сумме 1 109 тысяч рублей.

По состоянию на 01.07.2019 года отражены затраты в виде капитальных вложений:

9 773 тыс. рублей -на покупку банкоматов для осуществления банковской деятельности ;

2080 тыс. рублей – работы по замене лифта в здании банка.

Ниже в таблице представлена информация о составе и изменении стоимости основных средств:

Отчетные периоды	Здания и сооружения	Оборудование	Автомобили	Прочие (в т.ч. мебель)	Итого	в т.ч. переданных в лизинг	Накопленная амортизация	тыс. руб. Остаточная стоимость
Балансовая стоимость на 01.01.2019 г	427 329	71 044	45 889	4 989	549 251	37 336	(205 436)	343 814
Приобретено в 2019 г	0	5 206	0	0	5 206	0	9 832	х
Модернизация	4 728				4 728			
Выбытие в 2019 г	0	(92)	(32 884)	0	(32 976)	(32 884)	(32 852)	х
Балансовая стоимость на 01.07.2019 г	432 057	76 158	13 005	4 989	526 209	4 452	(182 416)	343 793

На отчетные даты у банка нет ограничений прав собственности на основные средства.

На отчетную дату банк не имеет не отраженных в установленном порядке обязательств, вытекающих из условий договоров на приобретение основных средств.

4.1.7. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Информация о движении недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (далее – НВНОД), за 2019 год представлена в таблице ниже:

Отчетные периоды	Здания	тыс. руб. Всего
Балансовая стоимость НВНОД на 01.01.2019г	30 704	30 704
Приобретено в 2019г	0	0
Выбытие в 2019г.	0	0
Переоценка	0	0
Амортизация	(596)	(596)
Балансовая стоимость НВНОД на 01.07.2019г	30 108	30 108

Арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за 1 полугодие 2019 года составил 2 145 тыс. рублей (за 2018 год: 5 829 тысячи рублей). Прямые операционные расходы по имуществу, которое приносит арендный доход, за 1 полугодие 2019 год составили 966 тысячи рублей (за 2018 год: 3 874 тысяч рублей) и включали расходы, связанные с уплатой налога на имущество, земельного налога, страхованием, охраной, оплатой коммунальных платежей, а также амортизационные отчисления.

На отчетные даты у банка нет ограничений прав собственности на объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

По итогам 2019 года затраты в виде вложений на сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности не осуществлялись.

На отчетную дату банк не имеет не отраженных в установленном порядке обязательств, вытекающих из условий договоров на приобретение недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

4.1.8. Информация об операциях аренды

Банк является арендатором основных средств. По состоянию на 01.07.2019 действовало 80 договоров аренды помещений, в которых расположены устройства самообслуживания (78 договоров) и дополнительные офисы банка (2 договора). Общая сумма арендных ежемесячных платежей составляет 257 тыс.рублей. Договора аренды заключены на стандартных условиях.

Кроме того между банком Комитетом по управлению муниципальным имуществом и земельными ресурсами Великого Новгорода действует два Договора аренды земельного участка, на территории которых находится здание и автостоянка, находящиеся в собственности банка с суммой ежемесячных арендных платежей в размере 24 тыс.руб.

Договора аренды без права досрочного погашения отсутствуют.

Наименование арендованного имущества	Балансовая стоимость 01.07.2019	Арендные платежи 01.07.2019	тыс.руб.
			Арендные платежи 01.07.2018
	<u>Срок договора 1 год</u>		
Офисное здание	112	684	684
Помещение под устройства самообслуживания	720	682	695
	<u>Срок договора 5 лет</u>		
Офисное здание	374	177	199

Полученные в аренду объекты учитываются банком на внебалансовом счете 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды». Арендная плата в бухгалтерском учете отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня месяца.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде(лизингу) представлена арендой транспортных средств и оборудования.

В таблице ниже представлены платежи к получению по финансовой аренде(лизингу) (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированная стоимость:

	менее 1 года	от 2 до 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию за 31 декабря 2018 года	4 473	1 348	5 821
Неполученный финансовый доход (процентные доходы, распределенные на будущие периоды)	488	106	594
Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию за 31 декабря 2018 года	3 985	1 242	5 227
За вычетом резерва под обесценение			(151)
Чистые инвестиции в лизинг по состоянию за 31 декабря 2018 года			5 076
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию за 30 июня 2019 года	3 453	2 279	5 732
Неполученный финансовый доход (процентные доходы, распределенные на будущие периоды)	732	81	813
Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию за 30 июня 2019 года	2 721	2 198	4 919
За вычетом резерва под обесценение			(185)
Чистые инвестиции в лизинг по состоянию за 30 июня 2019 года			4 731

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг:

	2019	2018
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг за 31 декабря года, предшествующего отчетному	151	15 308
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг	(34)	(15 157)
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг за 30 июня года отчетного	185	151

4.1.9. Нематериальные активы

У банка отсутствуют созданные нематериальные активы.

В таблице ниже представлена информация о составе и изменении стоимости нематериальных активов банка:

Отчетные периоды	Товарный знак	Неисключительные права пользования программным обеспечением	Итого НМА	Накопленная амортизация	тыс.руб. Остаточная стоимость НМА
Балансовая стоимость НМА на 01.01.2019г	43	10 567	10 610	(2 838)	7 772
Приобретено в 2019г	0	4 918	4 918	(1 245)	х
Выбытие в 2019г.	0	0	0	0	х
Балансовая стоимость НМА на 01.07.2019г	43	15 485	15 528	(4 083)	11 445

В течении отчетного периода нематериальные активы не переоценивались и убытки от обесценения нематериальных активов не признавались.

Полностью амортизированные нематериальные активы на отчетную дату у банка отсутствуют.

4.1.10. Прочие активы

	01.07.2019	01.01.2019	тыс.руб. Прирост(+) снижение(-) тыс.руб
Расчеты с валютными, фондовыми биржами	446 622	43 811	+402 811
Незавершенные расчеты по переводам денежных средств	4 394	45	+4 349
Дивиденды по акциям к получению	1 350	696	+654
Прочие	618	1 399	-781
Резерв на обесценение	(17 039)	(17 048)	+9
Всего прочих финансовых активов	435 945	29 681	406 264
Авансовые платежи по расчетам с поставщиками	6 676	5 867	+809
Расчеты по налогам и сборам	569	572	-3
Резерв под обесценение	(2 178)	(2 455)	+277
Всего прочих нефинансовых активов	5 067	3 984	1 083
Итого	441 012	33 665	+407 347

Дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты отсутствует.

Расшифровка дебиторской задолженности в разрезе видов валют:

Наименование показателя	01.07.2019	тыс.руб. 01.01.2019
Евро	405 968	10 921
Рубли РФ	34 947	8 851
Доллары США	97	13 893
Всего	441 012	33 665

4.1.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

Наименование показателя	01.07.2019	%	01.01.2019	тыс.руб. %
Государственные и муниципальные предприятия, всего	33 837	0,7	32 747	0,6
в том числе				
Текущие /расчетные счета	30 337	0,6	32 747	0,6
Срочные депозиты	3 500	0,1	0	
Юридические лица, в том числе	1 458 252	30,2	1 585 982	30,5
Текущие /расчетные счета	1 293 255	26,8	1 338 246	25,8
Срочные депозиты	154 600	3,2	246 993	4,8
Прочие	10 397	0,2	743	0
Физические лица, в том числе	3 214 085	66,7	3 458 484	66,5
Срочные депозиты	3 012 002	6,5	3 292 074	63,3
Текущие /расчетные счета	201 294	4,2	164 928	3,2
Прочие	789	0	1 482	0
Индивидуальные предприниматели, в том числе	115 273	2,4	122 301	2,4
Текущие /расчетные счета	101 361	2,1	112 061	2,2
Срочные депозиты	13 905	0,3	10 105	0,2
Прочие	7	0	135	0
Средства клиентов	4 821 447	100	5 199 514	100

По состоянию на 01.07.2019, в целях сопоставимости данных за предыдущий отчетный год (01.01.2019), объем привлеченных средств физических лиц увеличен на сумму начисленных процентных расходов в сумме 3 678 тыс. рублей.

Анализ счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен в таблице ниже:

Средства клиентов	01.07.2019	%	01.01.2019	тыс.руб. %
Средства физических лиц	3 213 296	66,6	3 458 484	66,5
Промышленность	642 197	13,4	177 326	3,4
Услуги	425 916	8,8	220 770	4,2
Строительство	298 331	6,2	212 454	4,1
Торговля	170 226	3,5	1 027 218	19,8
Транспорт	48 838	1,0	69 903	1,3
Сельское хозяйство	21 854	0,5	29 945	0,6
Прочие	789	0	3 414	0,1
Итого	4 821 447	100	5 199 514	100

Договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие по досрочному исполнению банком обязательств по возврату денежных средств при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед банком, не заключалось.

4.1.12. Прочие обязательства

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице ниже:

	01.07.2019	01.01.2019	тыс. руб. Прирост(+) снижение(-)
Наименование показателя			
Обязательства по прочим операциям	720	419	+301
Незавершенные расчеты по переводам денежных средств	777	20	+757
Всего прочих финансовых обязательств	1 497	439	+1 058
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам /резервы под накопленные отпуска работникам	9 392	7 037	+2 355
Расчёты по налогам и сборам	517	5 823	-5 306
Доходы будущих периодов по аренде ячеек	102	55	+47
Расчеты с дебиторами и кредиторами	46	2 497	-2 451
Прочие	40	19	+21
Резервы по условным обязательствам некредитного характера	0	75	-75
Обязательства по страхованию вкладов	0	5 317	-5 317
Всего прочих нефинансовых обязательств	10 097	20 823	-10 726
Итого обязательств	11 594	21 262	-9 668

В отчетном периоде отсутствует задолженность банка в отношении неисполненных банком обязательств. Все иные обязательства банка в валюте Российской Федерации.

4.1.13. Расчеты по налогу на прибыль

	01.07.2019 тыс.руб	01.07.2018 тыс.руб
Обязательства по уплате налога на прибыль по ставке 20%	450	385
Обязательства по уплате налога на прибыль по ставке 15%	370	281

4.1.14. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активов

В ходе обычной деятельности банк может являться объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, которые могут возникать в результате таких исков или претензий, не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты деятельности банка в будущем.

Договорные и условные обязательства

По состоянию на 1 июля 2019 года условные обязательства банка включали в себя следующие позиции:

Обязательства кредитного характера	01.07.2019	01.01.2019
Неиспользованные кредитные линии по представлению кредитов	180 195	275 347
Выданные гарантии и поручительства	15 000	15 000
Всего обязательств кредитного характера	195 195	290 347
Прочие обязательства некредитного характера		
Прочие обязательства	60	64
Условные обязательства	0	75
Всего обязательств некредитного характера	60	139

У банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных средств. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных средств в форме одобренного кредита, овердрафта.

Банк выдаёт банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств.

Банк применяет при предоставлении банковских гарантий, кредитных условных обязательств ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Суммы, отражённые в таблице в части овердрафтов и кредитных линий представлены максимальными суммой кредитного лимита в соответствии с договорами. Суммы, отражённые в таблице в части банковских гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражён по состоянию на отчётную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств.

В составе прочих обязательств некредитного характера отражены:

резервы финансовых и материальных ресурсов для ликвидации чрезвычайных ситуаций, созданные в соответствии с подпунктом ж) статьи 14 Федерального закона от 21.12.1994 г. № 68-ФЗ "О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера" – 60 тыс. рублей- срок до востребования.

Ниже представлена информация о фактически сформированной величине резервов на возможные потери –оценочных обязательствах, условных обязательствах и активах обязательств в соответствии с условиями договоров.

Наименование показателя	01.07.2019	Прирост/снижение за отчетный период	01.01.2019
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	4 917	(2 028)	6 945
Резервы по прочим потерям	60	(4)	64
Резервы оценочные обязательства по условным обязательствам некредитного характера	0	(75)	75
Итого фактически сформированные резервы на возможные потери	4 977	(396)	7 084

4.1.15. Информация о величине и изменении величины уставного капитала банка

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

Наименование показателя	01.07.2019		01.01.2019	
	Количество акций (шт.)	Номинал (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинал (тыс.руб.)
Привилегированные акции	150 000	150	150 000	150
Обыкновенные Акции	229 850 000	229 850	229 850 000	229 850
Итого уставный капитал	230 000 000	230 000	230 000 000	230 000

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал банка по состоянию на 01 июля 2019 года составляет 230 000 тысяч рублей (на 01.01.2019 года: 230 000 тысяч рублей). По состоянию на 01 июля 2019 года все находящиеся в обращении акции банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию (2018год: 1 рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию (2018год: 1 рубль за акцию), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в

случае ликвидации банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Размер дивидендов по привилегированным акциям определен Уставом. Если акционеры не объявляют дивиденды по привилегированным акциям, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов за периоды, когда привилегированным акциям было дано право голоса, впоследствии не компенсируется из прибыли последующих отчетных периодов банка.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов

Ниже представлена информация о структуре доходов банка:

(в тыс. рублей)	1 полугодие 2019 года		1 полугодие 2018 года		Изменение (+/-)
	Сумма	Уд. Вес (%)	Сумма	Уд. Вес (%)	
Доходы от операций с иностранной валютой	1 032 851	57,6	710 993	36,8	+321 858
Доходы от переоценки иностранной валюты	305 888	17,1	742 837	38,4	-436 949
Процентные доходы	177 008	9,9	215 014	11,1	-38 006
Восстановление сумм резервов на возможные потери	152 696	8,5	187 242	9,7	-34 546
Комиссионные доходы	53 857	3,0	50 928	2,6	+2 929
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 754	3,3	7 457	0,4	+51 297
Прочие операционные доходы	5 931	0,3	9 873	0,5	- 3 942
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4 616	0,2	4 004	0,2	+612
Доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 314	0,1	0	0	+1 314
Доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	5 151	0,3	-5 151
Итого доходов	1 792 915	100	1 933 499	100	-140 584

Ниже представлена информация о структуре расходов банка:

(в тыс. рублей)	1 полугодие 2019 года		1 полугодие 2018 года		Изменение, (+;-)
	Сумма	Уд. Вес (%)	Сумма	Уд. Вес (%)	
Расходы от операций с иностранной валютой	823 506	47,1	814 053	43,9	+ 9 453
Расходы от переоценки иностранной валюты	449 597	25,8	589 982	31,8	-140 385
Отчисления в резервы на возможные потери	167 116	9,6	148 911	8,0	+18 205
Процентные расходы	158 775	9,1	164 882	9,0	-6 107
Операционные расходы	120 217	6,9	115 699	6,2	+4 518
Комиссионные расходы	8 879	0,5	5 370	0,3	+3 509
Возмещение(расход) по налогам	8 359	0,5	12 991	0,7	-4 632
Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой	7 014	0,4	196	0	+6 818

стоимости через прибыль или убыток					
Расходы от операций с ценными бумагами, , оцениваемыми по справедливой стоимости	1 929	0,1	0		+1 929
через прочий совокупный доход					
Расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	2 402	0,1	-2 402
Итого расходов	1 745 392	100	1 854 486	100	-109 094

5.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

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

Наименование показателя	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Доходы от переоценки иностранной валюты	305 888	742 837
Расходы от переоценки иностранной валюты	(449 597)	(589 982)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(143 709)	152 855

5.3. Комиссионные доходы и расходы

Наименование показателя	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Комиссии, полученные за расчетно-кассовое обслуживание	35 156	37 338
Комиссия, полученные по операциям с использованием банковских карт	15 201	10 893
Валютный контроль	2 997	2 109
Прочие	503	588
Комиссионные доходы	53 857	50 928
Комиссии, уплаченные по операциям с использованием банковских карт	6 396	3 039
Комиссии, уплаченные за расчетно-кассовое обслуживание, услуги платежных систем	2 299	2 105
прочие	184	226
Комиссионные расходы	8 879	5 370

5.4. Операционные расходы

Наименование показателя	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Расходы на содержание персонала	64 488	66 176
Организационно-управленческие расходы	23 813	20 755
Амортизация	11 671	16 882
Расходы по операциям с ОС и НМА	9 576	6 333
Страхование вкладов	6 804	4 760
Расходы от операций по предоставленным кредитам	3 217	-
Прочие операционные расходы	648	793
Операционные расходы	120 217	115 699

5.5. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
НДС	3 063	1 919
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	2 817	8 168
Налог на имущество	1 953	1 676
Налог на доходы по ценным бумагам, рассчитанный по ставке 15 %	1 776	250
Отложенный налог на прибыль	(1 749)	807
Прочие налоги	499	171
Всего	8 359	12 991

5.6. Информация о суммах расходов и доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

Расходы (доходы), связанные с изменением ставок налогов и введением новых налогов, в отчетном периоде у банка отсутствовали.

5.7. Информация о вознаграждении работникам

Информация о составе расходов на содержание персонала:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода	47 762	49 144
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода	15 624	16 228
Прочие расходы на содержание персонала	1 102	804
Расходы на персонал	64 488	65 602

Ниже раскрывается информация о начислениях на оплату труда, включая премии и компенсации, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Заработная плата	42 590	44 144
Премияльные выплаты	4 914	4 658
Оплата больничных листов за счет работодателя	114	110
Прочие	144	232
Заработная плата и премии	47 762	49 144

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

Информация об изменениях в капитале представлена ниже:

Источники капитала	01.07.2019	01.01.2019	тыс. руб. Изменения (+,-)
Уставный капитал	230 000	230 000	0
Эмиссионный доход	1 685	1 685	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	4 982	(53 653)	+58 635
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	208 975	208 975	0
Резервный фонд	11 500	11 500	0
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	8 718	0	+8 718
Нераспределенная прибыль (убыток)	1 141 608	1 100 167	+41 441
Итого источники капитала	1 607 468	1 498 674	+108 794

Ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала, в отчетном периоде и предыдущем отчетном периоде не производилось.

За отчетный период источники капитала, указанные в отчете формы № 0409810, увеличились на 108 794 тыс. рублей. Рост обусловлен в основном увеличением совокупного дохода на 114 876 тыс. рублей. Рост совокупного дохода обусловлен увеличением прибыли за счет прибыли 2019 года на 47 523 тыс. руб., при одновременном увеличении на 67 353 тыс. руб. за счет положительного прочего совокупного дохода в связи с реклассификация долевых ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Резервные требования применяются в целях регулирования общей ликвидности банковской системы Российской Федерации и контроля денежных агрегатов посредством снижения денежного мультипликатора.

Обязательные резервы не предназначены для финансирования ежедневных операций банка, следовательно, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств.

Вся деятельность банка осуществляется на территории Российской Федерации, банк не имеет филиалов и представительств в других странах. Поэтому банк не раскрывает информацию о движении денежных средств по географическому признаку, так как имеет один географический сегмент.

Практически все виды деятельности банка относятся к оказанию финансовых услуг, в основном, корпоративным клиентам (предприятиям малого, среднего и крупного бизнеса). Поэтому банк не раскрывает информацию о движении денежных средств в разрезе сегментов, так как имеет один отчетный сегмент.