



**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ
ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ
МЕСЯЦЕВ, ОКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ
2019 ГОДА**

Акционерное общество «Натиксис Банк»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционеру и Наблюдательному совету Акционерного общества «Натиксис Банк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Акционерного общества «Натиксис Банк» («Банк»), состоящей из

промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года,

промежуточного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, окончившихся 30 июня 2019 года,

промежуточного отчета об изменениях в капитале за шесть месяцев, окончившихся 30 июня 2019 года и

промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, окончившихся 30 июня 2019 года,

а также отдельных пояснений к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, окончившихся 30 июня 2019 года («промежуточная финансовая информация»).

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе 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 финансовой информации включает 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 дает 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 финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Аудитор

15 августа 2019 года



К. В. Ифтодий

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Мазар Аудит» (ООО «Мазар Аудит»).

Основной государственный регистрационный номер: 1147746603124.

Место нахождения: 105064, г. Москва, Нижний Сусальный переулок, д. 5, стр. 19, этаж/комн 2/12.

Аудитор является членом саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (основной регистрационный номер записи): 11403052852.

Банк

Наименование: Акционерное общество «Натиксис Банк» («Натиксис Банк АО»).

Основной государственный регистрационный номер: 1037739058180.

Регистрационный номер Банка России 3390.

Место нахождения: 127051, г. Москва, Цветной Бульвар, дом 2, подъезд «С», этаж 4.

Содержание

Промежуточный отчет о финансовом положении	1
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	2
Промежуточный отчет об изменениях в капитале	3
Промежуточный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1	Основная деятельность Банка	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3	Принципы составления финансовой отчетности	6
4	Основные принципы учетной политики	6
5	Денежные средства и их эквиваленты	9
6	Финансовые активы и финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	10
7	Ссуды и средства, предоставленные банкам	11
8	Ссуды, предоставленные клиентам	12
9	Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	14
10	Средства банков	15
11	Средства клиентов	15
12	Прочие активы и прочие обязательства	16
13	Процентные доходы и расходы	18
14	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	19
15	Комиссионные доходы и расходы	19
16	Расходы на содержание персонала и административные расходы	20
17	Дивиденды	20
18	Условные обязательства и производные финансовые инструменты	21
19	Справедливая стоимость финансовых инструментов	24
20	Управление капиталом	26
21	Операции со связанными сторонами	26
22	Управление финансовыми рисками	28
23	События после отчетной даты	28



«Натиксис Банк АО»

Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	30 июня 2019 (не аудировано)	31 декабря 2018
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 898 508	1 157 794
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		180 365	155 009
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	6	7 155	408 509
Ссуды и средства, предоставленные банкам	7	20 506 959	12 671 190
Ссуды, предоставленные клиентам	8	7 877 036	8 355 523
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	9	235 716	15 670
Прочие активы	12	76 653	187 263
Отложенный налоговый актив		-	53 496
Итого активы		31 782 392	23 004 454
Обязательства			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	6	50 911	-
Средства банков	10	18 301 526	10 693 905
Средства клиентов	11	7 400 369	5 946 237
Прочие обязательства	12	207 360	63 307
Субординированный кредит	21	3 525 133	3 881 325
Отложенное налоговое обязательство		-	53 496
Итого обязательства		29 485 299	20 638 270
Капитал			
Уставный капитал		1 153 089	1 153 089
Эмиссионный доход		50 367	50 367
Нераспределенная прибыль		1 093 637	1 162 728
Итого капитал		2 297 093	2 366 184
Итого обязательства и капитал		31 782 392	23 004 454

Валяев А.Н.
Первый Заместитель Председателя Правления

15 августа 2019 года



Комарова И.А.
Главный бухгалтер

15 августа 2019 года

Примечания на страницах с 5 по 28 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.



«Натиксис Банк АО»

Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2019 (не аудировано)	2018
Процентные доходы	13	356 273	596 333
Процентные расходы	13	(449 395)	(340 146)
Чистые процентные (расходы)/ доходы до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		(93 122)	256 187
Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 7, 8	(134)	(425)
(Чистая отрицательная процентная маржа)/ чистый процентный доход		(93 256)	255 762
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(35 017)	31 814
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	14	356 688	445 676
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(116 543)	(576 361)
Доходы по услугам и комиссии полученные	15	57 093	41 132
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	15	(32 352)	(14 453)
(Формирование)/ восстановление резерва под обесценение прочих активов и кредитные убытки под обязательства кредитного характера	12	(485)	309
Прочие доходы		19	124
Операционные доходы		136 147	184 003
Расходы на содержание персонала и административные расходы	16	(169 757)	(172 793)
(Убыток)/ прибыль до налогообложения		(33 610)	11 210
(Расходы)/ возмещение/ по налогу на прибыль		(35 481)	341
(Чистый убыток)/ чистая прибыль за период		(69 091)	11 551
(Совокупный убыток)/ совокупная прибыль за период		(69 091)	11 551

Валяев А.Н.
Первый Заместитель Председателя Правления

15 августа 2019 года



Комарова И.А.
Главный бухгалтер

15 августа 2019 года



Примечания на страницах с 5 по 28 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

«Натиксис Банк АО»

Промежуточный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся

30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2017 года	1 153 089	50 367	1 232 533	2 435 989
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	-	-	(26 865)	(26 865)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	1 153 089	50 367	1 205 668	2 409 124
Совокупная прибыль	-	-	11 551	11 551
Остаток на 30 июня 2018 года	1 153 089	50 367	1 217 219	2 420 675
Остаток на 31 декабря 2018 года	1 153 089	50 367	1 162 728	2 366 184
Совокупный убыток (не аудировано)	-	-	(69 091)	(69 091)
Остаток на 30 июня 2019 года (не аудировано)	1 153 089	50 367	1 093 637	2 297 093

Валяев А.Н.
Первый Заместитель Председателя Правления

15 августа 2019 года



Комарова И.А.
Главный бухгалтер

15 августа 2019 года

Примечания на страницах с 5 по 28 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.



«Натиксис Банк АО»

Промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся

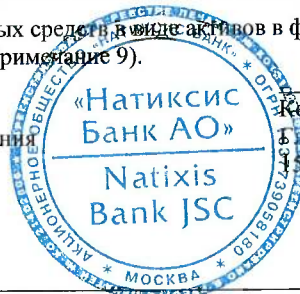
30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 (не аудировано)	2018
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	361 745	591 036
Проценты уплаченные	(450 462)	(330 229)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой (Расходы)/ доходы по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	808 953	384 668
Комиссии полученные	(35 017)	31 814
Комиссии уплаченные	56 799	22 340
Прочие полученные операционные доходы	(31 851)	(15 005)
Уплаченные операционные расходы	19	124
(Уплаченный)/ возвращенный налог на прибыль	(204 577)	(190 492)
	(42 773)	76 250
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		
	462 836	570 506
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый прирост по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации	(25 356)	(9 639)
Чистый прирост по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	(514)
Чистый прирост по ссудам, предоставленным банкам	(8 388 173)	(1 441 116)
Чистый прирост по ссудам, предоставленным клиентам	(258 208)	(265 149)
Чистое снижение по прочим активам	115 788	121 206
Чистый прирост по средствам банков	8 347 151	2 841 897
Чистый прирост/ (снижение) по средствам клиентов	1 723 907	(1 199 872)
Чистый прирост/ (снижение) по прочим обязательствам	6 005	(4 225)
Чистые денежные средства полученные от операционной деятельности		
	1 983 950	613 094
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	9	(271)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		
	(344)	(271)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Оплата обязательств по аренде	(36 790)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		
	(36 790)	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		
	(206 249)	116 561
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5	1 157 957
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	2 898 524

На 30 июня 2019 года поступление основных средств в виде активов в форме права собственности на сумму 1 177 тысяч рублей является неденежной операцией (Примечание 9).

Вайяев А.Н.
Первый Заместитель Председателя Правления
15 августа 2019 года



Комарова И.А.
Главный бухгалтер
августа 2019 года



Примечания на страницах с 5 по 28 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

1 Основная деятельность Банка

Акционерное общество «Натиксис Банк», сокращенное наименование «Натиксис Банк АО» (далее – «Банк») – коммерческий банк, созданный в форме акционерного общества в 2002 году. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций с юридическими и физическими лицами номер 3390, выданной Центральным банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка является оказание финансовых услуг для крупнейших корпоративных клиентов в Российской Федерации. Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности

Банк включен в систему обязательного страхования вкладов, регулируемую Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «АСВ»). В рамках указанной системы АСВ гарантирует возмещение суммы вклада физического лица на сумму до 1,4 миллиона рублей (максимальный размер гарантированных выплат) для каждого физического лица со 100% возмещением суммы вклада. С 2019 года аналогичные гарантии распространяются на юридических лиц, отнесенных в соответствии с законодательством РФ к малым предприятиям. В течение 6 месяцев 2019 года и в течение 2018 года Банк не работал с физическими лицами и субъектами малого предпринимательства.

Банк является дочерней компанией Natixis, юридического лица по законодательству Франции (далее – «Материнский Банк»), которому принадлежит 100% уставного капитала Банка, контроль над деятельностью Банка осуществляется БПСЕ, который владеет 71% от капитала Материнского Банка. По мнению Руководства Банка, в связи со структурой акционеров Банка и его Материнского Банка у Банка нет окончательных бенефициарных владельцев.

Банк зарегистрирован и фактически располагается по следующему адресу: Россия, г. Москва, Цветной бульвар, д. 2.

Банк не имеет филиалов и представительств.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 15 августа 2019 года.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что в совокупности с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации.

Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражаются на экономической ситуации в России.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы, как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических лиц могут повлиять на способность заемщиков погашать задолженность перед Банком.



3 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2019 года подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и другими применимыми Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»). Она не содержит всех данных, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности согласно МСФО и должна рассматриваться вместе с полной финансовой отчетностью Банка за 2018 год, поскольку данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность содержит обновление ранее представлявшейся финансовой информации. Результаты операционной деятельности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2019 год. Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций (Примечание 4). Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2019 года, описаны ниже.

Функциональная валюта. Статьи, включенные в промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся Банка (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности являются российские рубли. Данная промежуточная сокращенная отчетность представлена в российских рублях ("рубли").

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);
- 71,8179 рублей за 1 евро (31 декабря 2018 года: 79,4605 рублей за 1 евро).

Использование оценок и суждений. Руководство использует ряд оценок и допущений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО, влияющих на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от указанных оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Эти оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. За исключением применения новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2019 года. Банк не применял досрочно иных стандартов, интерпретаций или поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу с 1 января 2019.

Принцип непрерывно действующей организации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

4 Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, применяемые при составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам учетной политики, которые применялись при составлении финансовой отчетности за 2018 год. С 1 января 2019 года вступил в силу стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда», который был применен Банком начиная с указанной даты.



4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Банк применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенный 13 января 2016 года, с даты 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 243 299 тысяч рублей, а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2019 г. Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО 16:

<i>(неаудированные данные) в тысячах российских рублей</i>	1 января 2019 года
Платежи к уплате по операционной аренде	247 609
Корректировки к величине арендных платежей:	
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16	247 609
Эффект от применения дисконтирования	(22 768)
Обязательства по аренде по МСФО 16	224 841
Величина ранее выплаченных авансов по договорам	18 458
Активы в форме права пользования по МСФО 16	243 299

При оценке обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 года средневзвешенная ставка дисконтирования, примененная Банком, составила 3,2%.

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде. С 1 января 2019 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования» в отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Расходы на содержание персонала и административные расходы» в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в отчете о движении денежных средств, денежный отток в части финансовых расходов отражается в составе статьи «Проценты уплаченные» в отчете о движении денежных средств.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона, и
- Выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями на аналогичный срок.



4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

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).
- 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).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).



5 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2019 (не аудировано)	31 декабря 2018
Остатки по счетам в Центральном банке Российской Федерации (кроме фонда обязательных резервов)	1 720 855	537 547
Корреспондентские счета в - небанковских кредитных организациях Российской Федерации	1 083 116	-
- банках других стран	93 947	620 100
- банках Российской Федерации	592	147
За вычетом резерва под кредитные убытки:	(2)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 898 508	1 157 794

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка были остатки на корреспондентских счетах в 2 и 2 организациях на общую сумму 2 803 971 тыс. рублей и 1 097 346 тыс. рублей, соответственно, сумма каждого из которых превышала 10% величины капитала Банка.

По состоянию на 30 июня 2019 года в составе денежных средств и их эквивалентов отражены средства, размещенные в небанковской кредитной организации – центральном контрагенте, не являющиеся компенсационными взносами, связанными с торговлей производными финансовыми инструментами. Данные по состоянию на 31 декабря 2018 года не корректировались, такие средства отражены в составе прочих финансовых активов в составе строки «Средства на бирже (компенсационные взносы)» в размере 108 464 тыс. рублей.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года в составе денежных средств и их эквивалентов отражены начисленные процентные расходы по корреспондентским счетам по отрицательной процентной ставке в размере 14 тыс. рублей и 163 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года 54 349 тыс. рублей и 559 799 тыс. рублей, соответственно, были размещены в Материнском Банке, что составляет 2% и 48% денежных средств и их эквивалентов, соответственно.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Стадию 1. Изменение в оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки представлено ниже:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	-	6	6
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	2	(6)	(4)
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 года	2	-	2
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	-	-	-
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков (не аудировано)	2	-	2
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2019 года (не аудировано)	2	-	2



6 Финансовые активы и финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот

	Примечание	30 июня 2019 (не аудировано)	31 декабря 2018
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот			
Производные финансовые инструменты и сделки спот	18, 21	7 155	408 509
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот			
		7 155	408 509
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот			
Производные финансовые инструменты и сделки спот	18, 21	50 911	-
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот			
		50 911	-

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка не было активов, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («РЕПО»).

Информация по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлена в Примечании 18.



7 Ссуды и средства, предоставленные банкам

	30 июня 2019 (не аудировано)	31 декабря 2018
Ссуды и средства, предоставленные банкам	20 507 030	12 671 513
За вычетом резерва под кредитные убытки	(71)	(323)
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам	20 506 959	12 671 190

Изменение в оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки представлено ниже:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	-	675	675
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	260	(675)	(415)
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 года	260	-	260
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	323	-	323
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков (не аудировано)	(252)	-	(252)
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2019 года (не аудировано)	71	-	71

Все ссуды и средства, предоставленные банкам, являются текущими и необесцененными.

По состоянию на 30 июня 2019 года в состав ссуд, предоставленных банкам, включен наращенный процентный доход в размере 3 186 тыс. рублей и наращенный процентный расход под размещения под отрицательную ставку в размере 282 тыс. рублей (31 декабря 2018 г.: наращенный процентный доход 17 905 тыс. рублей).

В состав ссуд, предоставленных банкам, включены ссуды, размещенные в Материнском Банке в размере 18 449 921 тыс. рублей, что составляет 90% ссуд, предоставленных банкам (31 декабря 2018 года: ноль).

Кроме того, по состоянию 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Банком были размещены ссуды в 2 и 5 банках на общую сумму 2 057 038 тыс. рублей и 12 671 190 тыс. рублей, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% величины капитала Банка.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк не привлекал гарантий Материнского Банка в отношении ссуд, предоставленных банкам, в целях снижения кредитного риска.



8 Ссуды, предоставленные клиентам

	30 июня 2019 (не аудировано)	31 декабря 2018
Ссуды, предоставленные клиентам	7 881 800	8 359 903
За вычетом резерва под кредитные убытки	(4 764)	(4 380)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	7 877 036	8 355 523

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2019 (не аудировано)		31 декабря 2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Химическая промышленность	4 385 297	56	4 822 828	58
Металлургия	2 870 820	36	3 157 246	38
Пищевая промышленность	313 384	4	-	-
Ремонт машин и оборудования	306 374	4	373 904	4
Финансовая деятельность	5 925	-	5 925	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам	7 881 800	100	8 359 903	100

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под кредитные убытки в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

	Примечание	30 июня 2019 (не аудировано)	31 декабря 2018
Ссуды, обеспеченные гарантиями			
-Материнского Банка	21	6 089 624	6 683 606
-третьих лиц		313 195	978 945
Ссуды, обеспеченные залогом:			
-прав требования по контрактам		268 697	323 714
Ссуды без обеспечения		1 210 284	373 638
Итого ссуды, предоставленные клиентам		7 881 800	8 359 903



8 Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Изменение в оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки:

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	-	32 242	32 242
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	3 729	(2 885)	844
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 года	3 729	29 357	33 086
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	4 380	-	4 380
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков (не аудировано)	384	-	384
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2019 года (не аудировано)	4 764	-	4 764

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года все ссуды, предоставленные клиентам включены в Стадию 1.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Банком были предоставлены ссуды 4 и 3 заемщикам (группам заемщиков) на общую сумму 7 875 877 тыс. рублей и 8 353 978 тыс. рублей, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включен наращенный процентный доход в размере 6 441 тыс. рублей и 8 545 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка не было предоставленных клиентам ссуд, признанных обесцененными.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка все ссуды, предоставленные клиентам, были непросроченными.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка не было ссуд, условия которых были пересмотрены из-за того, что в противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года максимальный кредитный риск Банка по ссудам, предоставленным клиентам, составил 7 881 800 тыс. рублей и 8 359 903 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года большая часть выданных ссуд предоставлена компаниям, ведущим свою деятельность в Российской Федерации, что означает наличие значительной концентрации рисков в одном географическом регионе.



9 Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования

	При- ме- чан- ие	Активы в форме прав пользования		Мебель	Офисное и компьютерное оборудование	Неотделимые улучшения арендованног о имущества	Нематериальны е активы	Итого
		Здание	Авто- транспорт					
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года		-	-	2 663	5 679	20 492	941	29 775
Первоначальная стоимость/проиндек- сированная стоимость								
Остаток на начало года		-	-	9 194	28 281	55 230	11 352	104 057
Поступления		-	-	-	271	-	-	271
Остаток на 30 июня 2018 года		-	-	9 194	28 552	55 230	11 352	104 328
Накопленный износ и амортизация								
Остаток на начало года		-	-	6 531	22 602	34 738	10 411	74 282
Начисления за период	16	-	-	670	1 410	5 061	122	7 263
Остаток на 30 июня 2018 года		-	-	7 201	24 012	39 799	10 533	81 545
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года		-	-	1 993	4 540	15 431	819	22 783
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года		-	-	1 323	3 270	10 367	710	15 670
Первоначальная стоимость/проиндек- сированная стоимость								
Остаток на начало года		-	-	9 194	28 497	55 230	11 352	104 273
Первоначальное признание	4	242 466	833	-	-	-	-	243 299
Поступления		-	1 177	-	-	-	344	1 521
Выбытия		-	(128)	-	-	-	-	(128)
Остаток на 30 июня 2019 года (не аудировано)		242 466	1 882	9 194	28 497	55 230	11 696	348 965
Накопленный износ и амортизация								
Остаток на начало года		-	-	7 871	25 227	44 863	10 642	88 603
Начисления за период	16	17 390	578	670	966	5 061	109	24 774
Выбытия		-	(128)	-	-	-	-	(128)
Остаток на 30 июня 2019 года (не аудировано)		17 390	450	8 541	26 193	49 924	10 751	113 249
Остаточная стоимость на 30 июня 2019 года (не аудировано)		225 076	1 432	653	2 304	5 306	945	235 716

Нематериальные активы представляют собой программное обеспечение и информационные системы.



10 Средства банков

	30 июня 2019 (не аудировано)	31 декабря 2018
Депозиты банков резидентов Российской Федерации	9 726 366	119 071
Депозиты банков резидентов других стран	8 575 160	10 574 834
Итого средств банков	18 301 526	10 693 905

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года в состав средств банков включен наращенный процентный расход, который составил 8 373 тыс. рублей и 7 818 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2019 года депозиты банков резидентов Российской Федерации привлечены со сроком от 2 до 7 дней (31 декабря 2018 года: от 8 до 30 дней).

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года средства банков включают 8 575 160 тыс. рублей и 10 574 834 тыс. рублей, соответственно, полученных от Материнского Банка (см. Примечание 21), что составляет 46,9% и 98,9%, соответственно, средств банков.

11 Средства клиентов

	30 июня 2019 (не аудировано)	31 декабря 2018
Юридические лица		
- Срочные депозиты	5 135 159	5 344 412
- Текущие/расчетные счета	2 265 210	601 825
Итого средств клиентов	7 400 369	5 946 237

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2019 (не аудировано)		31 декабря 2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Пищевая промышленность	2 845 280	39	372	-
Металлургия	1 936 298	26	903	-
Телекоммуникации	1 704 719	23	4 866 566	82
Финансовая деятельность	460 391	6	486 647	8
Строительство	193 772	3	231 777	4
Ремонт машин и оборудования	183 791	2	68 838	1
Химическая промышленность	46 410	1	23 312	1
Реклама	3 720	-	244 906	4
Энергетика	6	-	147	-
Прочее	25 982	-	22 769	-
Итого средств клиентов	7 400 369	100	5 946 237	100

По состоянию на 30 июня 2019 года срочные депозиты юридических лиц привлечены на срок от «менее 1 месяца» до «от 1 до 6 месяцев» (31 декабря 2018 года: «менее 1 месяца»).



12 Прочие активы и прочие обязательства

	30 июня 2019 (не аудировано)	31 декабря 2018
Прочие финансовые активы		
Средства на бирже (компенсационные взносы)	25 266	134 932
Наращенные доходы за оказанные услуги	984	689
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под кредитные убытки	26 250	135 621
За вычетом резерва под кредитные убытки	(44)	(71)
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под кредитные убытки	26 206	135 550
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по налогу на прибыль	21 807	14 516
Предоплаты и прочие дебиторы	28 640	37 197
Итого прочих нефинансовых активов	50 447	51 713
Итого прочие активы	76 653	187 263
Прочие финансовые обязательства		
Арендные обязательства	177 777	-
Обязательства по оплате за оказанные услуги	5 141	6 733
Итого прочих финансовых обязательств	182 918	6 733
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с сотрудниками по премиям и прочим выплатам	19 423	48 656
Обязательства по уплате налогов, кроме налога на прибыль	2 528	5 973
Резерв под кредитные убытки под обязательства кредитного характера	2 205	1 720
Прочие обязательства	286	225
Итого прочих нефинансовых обязательств	24 442	56 574
Итого прочие обязательства	207 360	63 307

По состоянию на 30 июня 2019 года средства на бирже, не являющиеся компенсационными взносами, связанными с торговлей производными финансовыми инструментами, отражены в составе денежных средств и их эквивалентов. Данные по состоянию на 31 декабря 2018 года не корректировались и содержат остаток аналогичной природы в составе строки «Средства на бирже (компенсационные взносы)» на сумму 108 464 тыс. рублей.

По состоянию на 30 июня 2019 года 843 тыс. рублей арендных обязательств подлежат погашению в течение года.



12 Прочие активы и прочие обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 и 2018 годов:

Резерв под кредитные убытки по прочим финансовым активам на 1 января 2018 года	322
Списано за счет сформированного резерва	(167)
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2018 года	155
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2018 года	71
Списано за счет сформированного резерва (не аудировано)	(27)
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2019 года (не аудировано)	44

Ниже представлен анализ изменений резерва под кредитные убытки под обязательства кредитного характера в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 и 2018 годов:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные инструменты	Итого
Резерв под кредитные убытки под обязательства кредитного характера на 1 января 2018 года	-	653	653
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	166	(475)	(309)
Резерв под кредитные убытки под обязательства кредитного характера на 30 июня 2018 года	166	178	344
Резерв под кредитные убытки под обязательства кредитного характера на 31 декабря 2018 года	1 720	-	1 720
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков (не аудировано)	485	-	485
Резерв под кредитные убытки под обязательства кредитного характера на 30 июня 2019 года (не аудировано)	2 205	-	2 205



13 Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 (не аудировано)	2018
Процентные доходы		
Процентные доходы по необесцененным активам, отражаемым по амортизированной стоимости	356 273	595 500
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	833
Итого процентных доходов	356 273	596 333
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	221 000	151 127
Проценты по ссудам, предоставленным банкам	135 059	444 373
Проценты по долговым ценным бумагам	214	-
Итого процентных доходов по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	356 273	595 500
Процентные расходы		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(449 395)	(340 146)
Итого процентных расходов	(449 395)	(340 146)
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают		
Проценты по средствам банков	(199 757)	(182 766)
Проценты по средствам клиентов	(129 043)	(61 917)
Проценты по субординированному займу	(117 224)	(95 463)
Процентные расходы по арендным обязательствам	(3 371)	-
Итого процентных расходов по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(449 395)	(340 146)
Чистые процентные доходы до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(93 122)	256 187



14 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2019 (не аудировано)	2018
Чистый результат от конверсионных операций		660	(295 536)
Чистый доход от сделок форвард и спот	18	356 028	741 212
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		356 688	445 676

15 Комиссионные доходы и расходы

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2019 (не аудировано)	2018
Комиссионные доходы			
Комиссии по открытым аккредитивам		52 800	35 651
Комиссии по предоставленным гарантиям		2 365	2 092
Комиссии по расчетным операциям		983	1 305
Комиссии за валютный контроль		945	2 084
Итого комиссионных доходов		57 093	41 132
Комиссионные расходы			
Комиссии по полученным гарантиям		(29 037)	(13 545)
Комиссии по биржевым операциям		(2 837)	(578)
Комиссии по расчетным операциям		(437)	(308)
Прочее		(41)	(22)
Итого комиссионных расходов		(32 352)	(14 453)
Чистый комиссионный доход		24 741	26 679



16 Расходы на содержание персонала и административные расходы

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2019 (не аудировано)	2018
Расходы на содержание персонала		101 773	100 108
Износ основных средств, амортизация нематериальных активов и активов в форме права пользования	9	24 774	7 263
Профессиональные услуги		14 565	14 956
Ремонт и обслуживание основных средств		9 395	8 200
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		8 553	8 531
Связь		3 792	3 163
Аренда		2 983	23 294
Представительские и командировочные расходы		1 498	4 331
Страхование		863	390
Прочее		1 561	2 557
Итого операционных расходов		169 757	172 793

17 Дивиденды

По Решению единоличного акционера Банка, принятому 28 июня 2019 года, было принято решение не выплачивать дивиденды за 2018 год.

В 2018 году дивиденды за 2017 год также не выплачивались.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2018 год нераспределенная прибыль Банка составила 1 172 945 тыс. рублей (2018 год: 1 179 622 тыс. рублей). При этом по результатам 2018 года отчисления в резервный фонд Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации не производились в связи с полученным за 2018 год убытком.



18 Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства. На момент составления отчетности у Банка не было судебных разбирательств. Руководству Банка также не известно о намерениях какого-либо из клиентов подать иск в судебные органы. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв на покрытие убытков по возможным судебным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые принимаются быстро и могут применяться ретроспективно. В связи с этим интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. С 1 января 2015 года вступил в силу Федеральный закон от 24 ноября 2014 года №376-ФЗ, в рамках которого вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями. Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 30 июня 2019 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.



18 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Такие обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, а также овердрафта. Банк также открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своими клиентами перед третьими лицами и выпускает гарантии. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка.

	Примечание	30 июня 2019 (не аудировано)	31 декабря 2018
Аккредитивы		5 533 109	4 535 698
Выпущенные гарантии		1 357 137	760 506
Итого обязательств кредитного характера до вычета резерва под кредитные убытки		6 890 246	5 296 204
За вычетом резерва под кредитные убытки	12	(2 205)	(1 720)
Итого обязательств кредитного характера		6 888 041	5 294 484

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки по обязательствам кредитного характера включены в Стадию 1.

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены в таблице по видам операций. Суммы, отраженные в таблице в части аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка Банка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не всегда представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 30 июня 2019 года в состав выпущенных гарантий включены гарантии, предоставленные Материнскому Банку на общую сумму 234 751 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 72 730 тыс. рублей). (см. Примечание 21).

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк получил гарантии от Материнского Банка в целях снижения риска, связанного с условными обязательствами кредитного характера на сумму 3 469 158 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 2 292 530 тыс. рублей) (см. Примечание 21).

Движение резерва под обесценение обязательств кредитного характера представлено в Примечании 12.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года под гарантии, предоставленные Материнскому Банку, резерв под обесценение не создавался.



18 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Производные финансовые инструменты и сделка спот: форвардные сделки, сделки спот и валютно-процентные СВОПы. Следующая таблица представляет собой анализ контрактных или согласованных сумм и справедливой стоимости форвардных сделок, сделок спот и валютно-процентных СВОПов. В данной таблице отражена общая позиция до взаимозачета позиций по каждому контрагенту по видам финансовых инструментов, включающая контракты с датой валютирования после 30 июня 2019 года. Эти сделки были заключены в июне 2019 года со сроками исполнения в июле 2019 года.

(не аудировано)	Контракты с иностранными контрагентами			Контракты с российскими контрагентами		
	Контрактная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость	Контрактная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость
Форвардные/спот сделки						
Иностранная валюта						
- покупка иностранной валюты	-	-	-	2 838 109	(104)	3 501
- продажа иностранной валюты	-	-	-	9 402 545	(1 214)	688
- продажа иностранной валюты за валюту	9 579 473	(49 593)	2 966	-	-	-
Итого	9 579 473	(49 593)	2 966	12 240 654	(1 318)	4 189

В связи форвардными сделками и сделками спот в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Банк отразил чистый доход в сумме 356 028 тыс. рублей в составе строки Промежуточного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой». (Примечание 14).

В связи с валютно-процентными СВОПами в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Банк отразил чистый расход в сумме 35 017 тыс. рублей по строке Промежуточного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки».

Позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена в таблице ниже:

	Контракты с иностранными контрагентами			Контракты с российскими контрагентами		
	Контрактная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость	Контрактная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость
Форвардные/спот сделки						
Иностранная валюта				-	-	-
- покупка иностранной валюты	4 788 179	-	81 546	-	-	-
- продажа иностранной валюты	-	-	-	229 660	-	407
- продажа иностранной валюты за валюту	3 424 029	-	7 228	-	-	-
Валютно-процентные СВОПы						
- покупка иностранной валюты	352 500	-	319 328	-	-	-
Итого	8 564 708	-	408 102	229 660	-	407

В связи форвардными сделками и сделками спот в течение 2018 года Банк отразил чистый доход в сумме 1 001 117 тыс. рублей в составе строки Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой».

В связи с валютно-процентными СВОПами в течение 2018 года, Банк отразил чистый доход в сумме 17 393 тыс. рублей по строке Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки».



19 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации 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 Банк использует всю имеющуюся релевантную рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы и финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (включая производные финансовые инструменты) учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Ссуды и средства, предоставленные банкам и ссуды, предоставленные клиентам

По мнению Банка, справедливая стоимость ссуд и средств, предоставленных банкам и ссуд, предоставленным клиентам на конец отчетного периода 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

По мнению Банка, справедливая стоимость средств банков, средств клиентов и субординированного кредита на конец отчетного периода 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на 30 июня 2019 года:

(не аудировано)	Примечание	Методики оценки		Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
		Котировки на активном рынке (Уровень 1)	на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	-	7 155	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	-	50 911	-

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года:

	Примечание	Методики оценки		Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
		Котировки на активном рынке (Уровень 1)	на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	-	408 509	-



19 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Далее представлен анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости на 30 июня 2019 года:

(не аудировано)	Справедливая Стоимость (Уровень 1)	Справедливая Стоимость (Уровень 2)	Справедливая Стоимость (Уровень 3)	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 815 394	-	1 815 394
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	180 365	-	180 365
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	20 506 959	-	20 506 959
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	7 877 036	7 877 036
Прочие финансовые активы	-	-	1 109 320	1 109 320
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	-	22 502 718	8 986 356	31 489 074
Средства банков	-	18 301 526	-	18 301 526
Средства клиентов	-	7 400 369	-	7 400 369
Субординированный кредит	-	-	3 525 133	3 525 133
Прочие финансовые обязательства	-	-	182 918	182 918
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	-	25 701 895	3 708 051	29 409 946

Далее представлен анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года:

	Справедливая Стоимость (Уровень 1)	Справедливая Стоимость (Уровень 2)	Справедливая Стоимость (Уровень 3)	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 157 794	-	1 157 794
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	155 009	-	155 009
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	12 671 190	-	12 671 190
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	8 355 523	8 355 523
Прочие финансовые активы	-	-	135 550	135 550
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	-	13 983 993	8 491 073	22 475 066
Средства банков	-	10 693 905	-	10 693 905
Средства клиентов	-	5 946 237	-	5 946 237
Субординированный кредит	-	-	3 881 325	3 881 325
Прочие финансовые обязательства	-	-	6 733	6 733
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	-	16 640 142	3 888 058	20 528 200

В течение 6 месяцев 2019 года и в 2018 году перемещений между Уровнями не было.



20 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

На 30 июня 2019 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией, составляет 5 816 385 тысяч рублей (31 декабря 2018: 6 302 150 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Первым Заместителем Председателя Правления и Заместителем Главного бухгалтера Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 8% (31 декабря 2018 года: 8%).

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	1 116 180	1 116 180
Эмиссионный доход	48 476	48 476
Резервный фонд	144 439	144 439
Нераспределенная прибыль	1 172 945	1 179 579
Итого капитал 1-го уровня	2 482 040	2 488 674
Текущий убыток	(133 870)	(6 700)
Нематериальные активы	(943)	(707)
Субординированная задолженность	3 469 158	3 820 883
Итого капитал 2-го уровня	3 334 345	3 813 476
Итого капитал	5 816 385	6 302 150
Активы, взвешенные с учетом риска	15 841 187	15 999 895
Отношение капитала 1-го уровня к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска	15,67%	15,55%
Отношение итого капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала III.0)	36,72%	39,39%

В течение 6 месяцев 2019 года и в течение 2018 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России и внешние требования к уровню нормативного капитала.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2018 годом.

21 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В состав ключевого управленческого персонала включены члены Правления Банка.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с Материнским Банком и руководителями. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец периода, закончившегося 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года, статьи доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 и 30 июня 2018 годов, а также другие операции, осуществленные со связанными сторонами.



21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

	30 июня 2019 года (не аудировано)		31 декабря 2018 года	
	Материнский Банк	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Материнский Банк	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Корреспондентские счета банков	54 349	2 898 508	559 799	1 157 794
Суды и средства, предоставленные банкам	18 449 921	20 506 959	-	12 671 190
Средства банков	8 575 160	18 301 526	10 574 834	10 693 905
Требования по производным финансовым инструментам и сделкам спот	2 966	7 155	408 102	408 509
Обязательства по производным финансовым инструментам и сделкам спот	49 593	50 911	-	-
Прочие обязательства	3 863	207 360	3 356	63 307
Субординированный кредит	3 525 133	3 525 133	3 881 325	3 881 325

Прочие обязательства включают наращенные комиссии по полученным гарантиям.

В феврале 2016 года был получен и одобрен Банком России к включению в состав капитала субординированный кредит от Материнского Банка. Кредит привлечен в размере 55 млн. долл. США, что по состоянию на 30 июня 2019 года по курсу Банка России составляет 3 525 133 тыс. рублей, включая наращенный процентный доход в сумме 55 975 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 3 881 325 тыс. рублей и 60 442 тыс. рублей, соответственно) сроком до 2025 года под ставку ЛИБОР+3,88%.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года от Материнского Банка были получены гарантии в связи со ссудными операциями на общую сумму 10 346 187 тыс. рублей и 9 757 899 тыс. рублей соответственно.

По состоянию на 30 июня 2019 года Материнскому Банку были предоставлены гарантии на общую сумму 234 751 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 72 730 тыс. рублей).

В составе «Расчетов с сотрудниками по премиям и прочим выплатам» (Примечание 12) по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 годов включены соответствующие обязательства перед членами Правления:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Краткосрочные вознаграждения работникам	4 690	13 386
Прочие долгосрочные вознаграждения	2 908	3 133
Итого Расчеты с членами Правления по прочим выплатам	7 598	16 519



21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о совокупной прибыли за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 и 2018 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	
	Материнский Банк	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Материнский Банк	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	14 001	356 273	305	596 333
Процентные расходы	(293 689)	(449 395)	(275 872)	(340 146)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	35 017	35 017	30 720	31 814
Доходы по услугам и комиссии полученные	82	57 093	-	41 132
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(27 340)	(32 352)	(12 642)	(14 453)

За шесть месяцев 2019 года сумма вознаграждения членов Правления Банка, включая отчисления на уплату социальных взносов и единовременные выплаты, составила 19 874 тыс. рублей (шесть месяцев 2018 года: 18 417 тыс. рублей).

22 Управление финансовыми рисками

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.


23 События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, подлежащих дополнительному раскрытию в отчетности, не было.


Валяев А.Н.
Первый Заместитель Председателя Правления

15 августа 2019 года




Комарова И.А.
Главный бухгалтер

15 августа 2019 года



Всего прошито и
пронумеровано
37 лист(ов)

