

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ  
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА**

(в тысячах рублей)

	Комментарии	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	<a href="#">12</a>	350 159	307 107
Обязательные резервы в Центральном Банке	<a href="#">12</a>	5 847	6 956
Средства в других банках	<a href="#">13</a>	604 950	305 876
Кредиты и дебиторская задолженность	<a href="#">14</a>	532 433	575 242
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<a href="#">15</a>	154 307	1 372 497
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	<a href="#">16</a>	807 838	0
Инвестиционная недвижимость	<a href="#">17</a>	206 710	200 775
Основные средства и нематериальные активы	<a href="#">18</a>	182 309	510 564
Прочие активы	<a href="#">19</a>	18 015	168
Отложенный налоговый актив	-	45 210	57 507
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>2 907 778</b>	<b>3 336 692</b>
<b>ПАССИВЫ:</b>			
Счета клиентов	<a href="#">20</a>	2 500 676	2 596 191
Выпущенные долговые ценные бумаги	<a href="#">21</a>	17 249	16 731
Отложенное налоговое обязательство	-	8 345	67 392
Прочие обязательства	<a href="#">22</a>	14 717	15 564
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	0
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>		<b>2 540 987</b>	<b>2 695 878</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	-	337 709	337 709
Эмиссионный доход		68 469	68 469
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-3 428	-13 182
Фонд переоценки основных средств		3 574	163 128
Нераспределенная прибыль		-39 533	84 690
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>366 791</b>	<b>640 814</b>
<b>ИТОГО ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>2 907 778</b>	<b>3 336 692</b>

\_\_\_\_\_/Сильнягин О.А./  
Председатель Правления

\_\_\_\_\_/Хмелевских Е.Л./  
Главный бухгалтер

25.08.2019г.

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ, ЗАКОНЧИВШЕЕСЯ 30 ИЮНЯ 2019**

**ГОДА**

(в тысячах рублей)

	Комментарии	1 полугодие 2019 год	1 полугодие 2018 год
Процентные доходы	5	118 690	147 990
процентные доходы от кредитов клиентам		49 382	74 870
процентные доходы по кредитам банков		19 547	14 795
процентные доходы по ценным бумагам		47 353	56 535
проценты от лизинговой деятельности		2 408	1 790
Процентные расходы	5	(65 815)	(93 144)
процентные расходы по средствам банков		(4)	(2)
процентные расходы по средствам клиентов		(65 324)	(92 708)
процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам		(487)	(434)
резервы ОКУ по активам и условным обязательствам кредитного характера	6	39 256	(3 006)
резервы ОКУ по финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	12 013	-
<b>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПОСЛЕ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ, ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, СРЕДСТВ В ДРУГИХ БАНКАХ</b>		<b>104 144</b>	<b>51 840</b>
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(6 843)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(388)	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	(1 599)	-
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	17 617	-
доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(10 739)	946
комиссионные доходы	7	13 525	14 469
комиссионные расходы	7	(4 022)	(3 382)
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>14 394</b>	<b>5 190</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	9	<b>8 484</b>	<b>19 139</b>
расходы на содержание персонала		(49 021)	(50 490)
износ и амортизация		(9 752)	(4 245)
прочие операционные расходы		(180 639)	(41 000)
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	8	<b>(239 412)</b>	<b>(95 735)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>(112 390)</b>	<b>(19 566)</b>
изменение резерва – оценочного обязательства и прочие резервы	10	(25 881)	(219)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>(138 271)</b>	<b>(19 785)</b>
расходы по налогу на прибыль	11	14 048	3 490
<b>ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД</b>		<b>(124 223)</b>	<b>(16 295)</b>
<b>ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ, КОТОРАЯ В БУДУЩЕМ МОЖЕТ БЫТЬ РЕКЛАССИФИЦИРОВАНА В ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)</b>		<b>9 754</b>	<b>(1 412)</b>
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		15 194	(1 766)
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(5 440)	354
<b>ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ, КОТОРАЯ В БУДУЩЕМ НЕ МОЖЕТ БЫТЬ РЕКЛАССИФИЦИРОВАНА В ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)</b>		<b>(159 554)</b>	<b>-</b>
Изменение фонда переоценки основных средств до налогообложения		(199 442)	
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки основных средств		39 888	
<b>ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД, ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>		<b>(149 800)</b>	<b>(1 412)</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ПЕРИОД</b>		<b>(274 023)</b>	<b>(17 707)</b>

/Сильнягин О.А./

/Хмелевских Е.Л./

**Председатель Правления**

**Главный бухгалтер**

25.08.2019г.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ, ЗАКОНЧИВШЕЕСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА**

(в тысячах рублей)

Наименование статей	1 полугодие 2019 год	1 полугодие 2018 год
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	59 405	119 707
Проценты уплаченные	(65 880)	(87 768)
Доходы по операциям с ценными бумагами	18 853	(553)
Доходы по операциям с иностранной валютой	5 472	(250)
Комиссии полученные	13 569	13 979
Комиссии уплаченные	(3 779)	(3 174)
Прочие операционные доходы	55 354	58 218
Уплаченные операционные расходы	(123 318)	(123 485)
Уплаченный налог	(3 870)	(4 313)
<b>Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>(44 194)</b>	<b>(27 639)</b>
<i>(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств</i>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 109	(263)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(248)	-
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(215 745)	198 274
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	(95 673)	20 194
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	-	-
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(35 735)	(93 624)
чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	-
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	767	2 209
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(35 098)	(23 064)
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(42 316)	(147 660)
Выручка от реализации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	117 845	57 432
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>	<b>(349 285)</b>	<b>(14 141)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	124 769	-
Выручка от реализации инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения	265 644	-
Приобретение основных средств	(1 229)	(525)
Выручка от реализации основных средств	2 785	6
Приобретение (продажа) инвестиционной недвижимости	-	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>391 969</b>	<b>(519)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	89	3 781
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>42 773</b>	<b>(10 879)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>307 743</b>	<b>296 851</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>350 516</b>	<b>216 463</b>

\_\_\_\_\_/Сильнягин О.А./  
Председатель Правления

\_\_\_\_\_/Хмелевских Е.Л./  
Главный бухгалтер

25.08.2019г.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ  
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ, ЗАКОНЧИВШЕЕСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА**  
(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Непокрытый убыток/Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
<b>Остаток за «31» декабря 2017 г.</b>	<b>329 768</b>	<b>68 469</b>	<b>7 042</b>	<b>163 128</b>	<b>107 608</b>	<b>676 015</b>
Совокупная прибыль за период			(1 412)		(16 295)	(17 707)
<b>Остаток за «30» июня 2018 г.</b>	<b>329 768</b>	<b>68 469</b>	<b>5 630</b>	<b>163 128</b>	<b>91 313</b>	<b>658 308</b>
Выкуп акций	7 941					7 941
Совокупная прибыль за период			(18 812)		(6 623)	(25 435)
<b>Остаток за «31» декабря 2018 г.</b>	<b>337 709</b>	<b>68 469</b>	<b>(13 182)</b>	<b>163 128</b>	<b>84 690</b>	<b>640 814</b>
Совокупная прибыль за период			<sup>9</sup> 754	(159 554)	(124 223)	(274 023)
<b>Остаток за «30» июня 2019 г.</b>	<b>337 709</b>	<b>68 469</b>	<b>(3 428)</b>	<b>3 574</b>	<b>(39 533)</b>	<b>366 791</b>

\_\_\_\_\_/Сильнягин О.А./  
Председатель Правления

\_\_\_\_\_/Хмелевских Е.Л./  
Главный бухгалтер

25.08.2019г.

# КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ, ЗАКОНЧИВШЕЕСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах рублей)

## 1. ГРУППА

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Акционерного общества «ИТ Банк» (далее – «Банк» или «Материнская компания») и его дочерней компании Общества с ограниченной ответственностью «ИТ Финанс». Материнская компания и дочерняя организация далее совместно именуется «Группа».

Банк – это коммерческий банк, созданный и зарегистрированный Банком России «13» декабря 1993 года. Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России») в соответствии с лицензией номер 2609. Группа осуществляет свою деятельность в Российской Федерации на территории Омской области и в г. Ангарск Иркутской области. Основная деятельность Группы заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставлении ссуд, гарантий, прочих банковских услуг и услуг по лизингу.

По состоянию на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 годов в Группу входили следующие компании:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия, %		Вид деятельности
		2019	2018	
Акционерное общество «ИТ Банк»	Российская Федерация	Материнская компания		Коммерческий банк
Общество с ограниченной ответственностью «ИТ Финанс»	Российская Федерация	100	100	Операции лизинга

Общество с ограниченной ответственностью «ИТ Финанс» было учреждено в организационно-правовой форме Общества с ограниченной ответственностью в соответствии законодательством Российской Федерации в марте 2001 года.

Доля собственных средств материнской компании в капитале Группы – 98.6%, дочерней компании – 1.4%. Группа входит в состав холдинга, материнская компания является ООО КФ "Консалтинвест".

В соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» АО «ИТ Банк» обладает полным контролем над деятельностью дочерней компании: обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций, подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

Общее количество сотрудников Банка на 30 июня 2019 года составляло 141 человек, общее количество сотрудников дочерней организации на 30 июня 2019 года составило 5 человек.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2018 года составляло 149 человек, общее количество сотрудников дочерней организации на 31 декабря 2018 года составило 5 человек.

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

## **2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Группы возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

По состоянию на 01.07.2019 в Омской области действовали две самостоятельных кредитных организаций: АО «ИТ Банк», АО «Эксперт-Банк» и одно НКО "Перспектива" (ООО). Количество филиалов кредитных организаций по состоянию на 01.07.2019 составило 8.

## **3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ**

Руководством Группы принято решение реализовать принадлежащую АО «ИТ Банк» долю в уставном капитале ООО «ИТ Финанс» в размере 100% в третьем квартале 2019г. В этой связи Группа не планирует продолжать свою деятельность непрерывно в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

### **Стандарты, поправки и интерпретации к существующим стандартам, не вступившие в силу и не применяемые досрочно**

Отчётность скорректирована с учётом инфляции в соответствии с МСФО 29 "Финансовая отчётность в условиях гиперинфляции" так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учётом покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года. Подготовка финансовой отчётности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчётности, а также суммы доходов и расходов в течение отчётного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Отражение информации в финансовой отчётности основывается на ее существенности. Информация считается существенной, если ее пропуск или неправильное отражение могут повлиять на принятие экономических решений пользователей финансовой информации. Несущественная информация (статья финансовой отчётности) подлежит агрегированию – объединение с другими статьями финансовой отчётности. В качестве оценки существенности влияния той или иной количественной информации, в качестве критерия для отнесения в разряд существенных принимается величина, превышающая 10 % от величины собственного капитала Группы, рассчитанного в соответствии с МСФО.

#### 4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Положения учетной политики методы расчета, применяемые при подготовке данной отчетности, а также оценки и суждения, осуществляемые руководством в процессе применения учетной политики, соответствуют положениям учетной политики, методам, оценкам и суждениям, использованным и описанным в отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением МСФО (IFRS) 16, вступившего в силу с 1 января 2019 года.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). С этого момента аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Группой. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Активы в форме права пользования амортизируются с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, которая включает в себя:

- 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.

Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых полученных арендных стимулов;
- 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.

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.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются с применением модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Активы в форме права пользования, относящиеся к инвестиционной недвижимости, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости.

После первоначального признания обязательство по уплате аренды увеличивается на сумму начисленных процентов и уменьшается на величину уплаченных арендных платежей. Обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменения арендных платежей.

Активы в форме права пользования раскрываются по строкам «Основные средства и активы в форме права пользования» и «Инвестиционная недвижимость и активы в форме права пользования» в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в промежуточном сокращенном отчете о совокупных доходах, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Административные и прочие операционные расходы» в промежуточном сокращенном отчете о совокупных доходах. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств.

Группа приняла МСФО (IFRS) 16 с датой перехода 1 января 2019 года и не использовала ввиду не существенности операций.

## **Процентные доходы и расходы**

### **Эффективная процентная ставка**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

### **Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость**

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при



первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

#### **Расчет процентного дохода и расхода**

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

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

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

#### **Представление информации**

Процентные доходы и расходы, представленные в консолидированном отчете о совокупной прибыли, включают процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

#### **Финансовые активы и финансовые обязательства**

##### ***i. Классификация финансовых инструментов***

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

#### **Оценка бизнес-модели**

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Банком анализируется следующая информация:

- 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.

- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.

- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.

#### **Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов**

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

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- 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.

#### **Реклассификация**

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определенного направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

#### **ii. Прекращение признания**

##### **Финансовые активы**

С 1 января 2018 года Любые проценты по переданным финансовым активам, которые претендуют на прекращение признания, которые создаются или удерживаются Банком, признаются в качестве отдельного актива или обязательства.

### **iii. Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств**

#### **Финансовые активы**

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива.

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для кредитов, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. процентная ставка пересматривается перспективно.

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуемая «практикой пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Банк планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В

результате, по всей вероятности, величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Банк приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Банка по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Банк проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

### **Финансовые обязательства**

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

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Банк применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Банк признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

### **Обесценение**

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

- дебиторская задолженность;
- выданные кредитные обязательства

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- финансовые инструменты, по которым кредитный риск значительно не увеличился с момента их первоначального признания.

### **Оценка ожидаемых кредитных убытков**

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);

- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;

- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и

- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

### **Реструктурированные финансовые активы**

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.

- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

### **Кредитно-обесцененные финансовые активы**

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика;

- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;

- реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;

- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того,

кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

#### ***Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении***

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии*: в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту)*: Банк представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв

#### **Списания**

Кредиты подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

#### ***МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам, с покупателями***

МСФО(IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года и дополненный в апреле 2016 года, устанавливает пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО(IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки Банка, включая процентные доходы, прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами и доход по договорам лизинга, в отношении которых применяются МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17«Аренда». В результате, применение данного стандарта не повлияло на значительную часть дохода Банка.

До начала применения МСФО(IFRS) 15, была выполнена оценка переменного возмещения на основе исторических данных. В соответствии с МСФО (IFRS) 15 выручка отражается лишь в той мере, в которой отсутствует высокая вероятность значительного уменьшения выручки после устранения неопределенности, связанной с переменным возмещением. Банк применил данное требование при оценке переменного возмещения и пришел к выводу, что влияние на финансовую отчетность не является существенным.

## **5. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

Формирование общей стратегии управления рисками является важным этапом эффективного процесса управления рисками и всей деятельностью Группы.

Основными стратегическими задачами в системе управления всеми видами банковских рисков являются:

- создание системы управления рисками, которая будет носить упреждающий характер;
- в условиях развития банковских и прочих финансовых операций, в рамках маркетинговой стратегии Группы, особое значение приобретает управление кредитным риском и риском ликвидности, совершенствование процедур оценки, а также координация управления такими рисками;

- снижение уровня рыночных рисков, связанных с активной деятельностью Группы на рынке ценных бумаг, не пренебрегать диверсификацией ценных бумаг Группы по местам их хранения;
- правильное управление операционным риском, разумные процессы и стратегии управления операционным риском помогут избежать убытков для Группы, поскольку может быть своевременно выявлено мошенничество и увеличена непрерывность банковских бизнес-процессов.

Стратегия управления рисками включает:

- идентификация рисков на постоянной основе;
- измерение и оценка рисков;
- определение уровня рисков, принимаемых Группой.

Управление банковскими рисками осуществляется на уровне всей Группы, практически всеми подразделениями в рамках своего функционала.

Основным подразделением, ответственным за управление рисками с целью минимизации убытков и обеспечения непрерывности деятельности Банка, а также предотвращение фактов нанесения Банку экономического, финансового, материального ущерба или ущерба его деловой репутации отвечает Служба управления банковскими рисками.

Отчеты о состоянии рисков по Группе составляются на ежеквартальной основе и выносятся на рассмотрение Правления и Совета директоров Банка. Банк оценивает риски в аналогичном формате и порядке оценивает и предоставляет на рассмотрение риски на ежемесячной основе

В случае возникновения нестандартных ситуаций, требующих немедленного принятия решений, информация незамедлительно доводится до руководства всех уровней.

В Группе осуществляется управление следующими видами рисков:

**Кредитный риск** – вероятность понесения Группой потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Группой на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Группы по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Группы информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

**Рыночный риск** - Группа управляет рыночным риском, стремясь к равновесию между доходностью проводимых операций и уровнем сопровождающего их риска. В Группе осуществляется мониторинг текущей конъюнктуры финансовых рынков и прогнозирование движения существенных факторов рыночного риска. Группа управляет валютным риском, осуществляя мониторинг открытых позиций в разрезе отдельных валют и их совокупности, оперативно принимает соответствующие управленческие решения. Методы минимизации валютного риска основываются на прогнозировании валютных колебаний и лимитировании открытых валютных позиций. Контроль процентного риска производится путем регулирования величины разрывов по срокам между процентными активами и пассивами, а также за счет установления и оперативного пересмотра ставок размещения/привлечения ресурсов в разрезе сроков и видов валют, видов инструментов, категорий клиентов. В рамках управления фондовым риском Группа определяет срочность вложений и структуру портфелей ценных бумаг. В Группе проводится регулярный мониторинг деятельности эмитентов ценных бумаг,

изменения факторов рыночного риска, осуществляется пересмотр установленных лимитов. Банк осуществляет расчет величины рыночного риска в соответствии с нормативным актом Банка России - Положением о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска №387-П от 28.09.12. По состоянию на отчетную дату размер рыночного риска составил 0 тыс. руб.

**Валютный риск** – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

С целью ограничения валютного риска Группой установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

- 1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Группы;
- 2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Группы.

В целях ограничения потерь Группы от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Группой могут быть применены следующие методы:

- 1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;
- 2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;
- 3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

**Риск ликвидности** – риск возникновения у Группы трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Группе ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Ежемесячно составляется бюджет движения денежных средств, который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В Группе ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избегания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.



При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избегания риска ликвидности в будущих периодах.

**Риск процентной ставки** – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Группы и потоки денежных средств.

Группа подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Группа регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения.

При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Группы эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования ЦБ РФ.

**Прочий ценовой риск** – риск того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен – помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском независимо от того, вызваны эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Управление прочим ценовым риском осуществляется посредством установления предельных лимитов на операции с отдельными категориями ценных бумаг и эмитентами.

**Операционный риск** - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности группы и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Группы и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском реализуется через ведущийся на постоянной основе анализ бизнес-процессов и банковских технологий на предмет выявления факторов риска. Осуществляется постоянная работа по совершенствованию внутренних нормативных документов, стандартизации технологий совершения операций и управления банковскими рисками, профилактике сбоев и отказов в функционировании оборудования и программного обеспечения, организации информационных потоков и обеспечения информационной безопасности деятельности.

В Группе реализуется многоступенчатая система внутреннего контроля на всех стадиях бизнес-процессов. Организационная структура управления Группы базируется на принципах четкости распределения обязанностей и полномочий, согласованности действий на различных уровнях, коллегиальности и прозрачности принятия решений, исключения конфликта интересов. Значительное внимание Группа уделяет подбору высокоэффективных добросовестных сотрудников, профессиональному обучению и развитию персонала, укреплению корпоративной культуры.

Расчетная величина операционного риска Группы на отчетную дату составила 53 780 тыс. руб.

**Правовой риск** - для предотвращения (минимизации) правовых рисков осуществляются следующие мероприятия: проведение экспертизы новых нормативных правовых актов для дальнейшего их применения в повседневной практике, постоянное повышение квалификации сотрудников кредитной организации, связанных с правовым обеспечением деятельности

кредитной организации, организация внутреннего контроля за надлежащим юридическим сопровождением документов кредитной организации.

**Риск потери деловой репутации** - оценка и ограничение риска потери деловой репутации Группой осуществляется посредством мониторинга за проявлением случаев снижения риска потери репутации свыше приемлемого уровня, анализа причин возникновения репутационного риска, данных о сбоях производственного процесса, а также изучения влияния факторов риска потери деловой репутации на деятельность и финансовое состояние кредитной организации, контроля за возрастанием количества жалоб и претензий к кредитной организации.

**Стратегический риск** - управление стратегическим риском Группы включает систему мероприятий по принятию решений, определяющих стратегию деятельности Группы, а также систему контроля показателей стратегического риска.

**Риск легализации** - риск использования услуг Группы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

**Регуляторный риск** - риск возникновения у Группы убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

В анализируемом периоде существенных изменений в процедурах и методах оценки рисков Группы не произошло.

## 5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

(в тысячах рублей)

1 полугодие 2019 год      1 полугодие 2018 год

### Процентные доходы

Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	49 382	74 870
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	19 547	14 795
Проценты по долговым ценным бумагам	47 353	56 535
Проценты от лизинговой деятельности	2 408	1 790

---

<b>Всего процентные доходы</b>	<b>118 690</b>	<b>147 990</b>
--------------------------------	----------------	----------------

---

### Процентные расходы

Процентные расходы по средствам банков	(4)	(2)
Проценты по депозитам и счетам клиентов	(65 324)	(92 708)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(487)	(434)

---

<b>Всего процентные расходы</b>	<b>(65 815)</b>	<b>(93 144)</b>
---------------------------------	-----------------	-----------------

---

<b>Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам</b>	<b>52 875</b>	<b>54 846</b>
--	---------------	---------------

---

## 6. РЕЗЕРВЫ ОКУ ПОД АКТИВЫ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

1 полугодие 2019 год      1 полугодие 2018 год

(в тысячах рублей)

Резервы ОКУ под активы и условным обязательствам кредитного характера	39 256	(3 006)
<b>Итого</b>	<b>39 256</b>	<b>(3 006)</b>

---

## 7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

(в тысячах рублей)

1 полугодие 2019 год      1 полугодие 2018 год

### Комиссионные доходы

Комиссия за открытие, ведение счетов	3 290	4 048
Комиссия по выданным гарантиям	0	8
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	9 534	10 002
Комиссия по прочим операциям	701	411

---

<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>13 525</b>	<b>14 469</b>
-----------------------------------	---------------	---------------

---

### Комиссионные расходы

Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	(605)	(650)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(1 898)	(1 552)
Комиссия по прочим операциям	(1 519)	(1 180)

---

<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(4 022)</b>	<b>(3 382)</b>
------------------------------------	----------------	----------------

---

<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>9 503</b>	<b>11 087</b>
----------------------------------	--------------	---------------

---

## 8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>1 полугодие 2019 год</b>	<b>1 полугодие 2018 год</b>
Затраты на содержание персонала	(49 021)	(50 490)
Налоги, кроме налога на прибыль	(3 769)	(2 919)
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	(12 109)	(3 168)
Расходы на аренду	(188)	(213)
Амортизационные отчисления	(9 752)	(4 245)
Расходы на рекламу и маркетинг	(178)	(126)
Расходы на обеспечение безопасности	(2 576)	(2 349)
Расходы на услуги связи	(2 171)	(996)
Плата за профессиональные услуги	(625)	(791)
Страховые взносы по вкладам	(6 833)	(6 167)
Затраты на имущество	(143 940)	(3 857)
Прочие	(8 250)	(20 414)
<b>ИТОГО</b>	<b>(239 412)</b>	<b>(95 735)</b>

## 9. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>1 полугодие 2019 год</b>	<b>1 полугодие 2018 год</b>
Штрафы, пени, неустойки	0	722
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 139	988
Доходы от реализации имущества	6 924	17 229
Прочие операционные доходы	421	200
<b>ИТОГО</b>	<b>8 484</b>	<b>19 139</b>

## 10. ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА – ОЦЕНОЧНОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>1 полугодие 2019 год</b>	<b>1 полугодие 2018 год</b>
Оценочные резервы	(25 881)	(219)
<b>Итого</b>	<b>(25 881)</b>	<b>(219)</b>

## 12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 30 июня 2019 г составляют 350 159 тыс. руб. Сумма 5 847 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Группа обязана депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Группа не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>30 июня 2019 г.</b>	<b>31 декабря 2018 г.</b>
Наличные средства	89 191	99 525
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	58 561	81 474

Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	0	0
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	83 764	98 951
Денежные средства для расчетов с биржей	119 000	27 793
Оценочные резервы	(357)	(636)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>350 159</b>	<b>307 107</b>

По состоянию на 30 июня 2019 года Группа имела счета типа «Ностро» в 8 российских банках (на 31 декабря 2018 года – 8), в 2 небанковской кредитной организации.

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под денежные средства, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 30 июня 2019г. и 31 декабря 2018г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение кредитов	Балансовая стоимость
Наличные средства	89 191		89 191	99 525		99 525
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	58 561		58 561	81 474		81 474
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	0					0
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	83 764	(357)	83 407	98 951	(636)	98 315
Денежные средства для расчетов с биржей	119 000		119 000	27 793	-	27 793
<b>Итого по денежным средствам и их эквивалентам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>	<b>350 516</b>	<b>(357)</b>	<b>350 159</b>	<b>307 743</b>	<b>(636)</b>	<b>307 107</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва по денежным средствам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>636</b>			<b>636</b>	<b>307 743</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>307 743</b>
Вновь созданные или приобретенные	357			357	350 516			350 516
Прекращение признания в течение периода	(636)			(636)	(307 743)			(307 743)
<b>Итого</b>	<b>(279)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(279)</b>	<b>42 773</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>42 773</b>

<b>изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>						
<b>На 30 июня 2019 г.</b>	<b>357</b>	<b>357</b>	<b>350 516</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>350 516</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва по денежным средствам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
<b>На 1 января 2018 г.</b>	<b>477</b>			<b>477</b>	<b>296 851</b>			<b>296 851</b>
Вновь созданные или приобретенные	274			274	285 972			285 972
Прекращение признания в течение периода	(477)			(477)	(296 851)			(296 851)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(203)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(203)</b>	<b>(10 879)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(10 879)</b>
<b>На 30 июня 2018 г.</b>	<b>274</b>			<b>274</b>	<b>285 972</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>285 972</b>

### 13. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

*(в тысячах рублей)*

	<b>30 июня 2019 г.</b>	<b>31 декабря 2018 г.</b>
Ссуды, предоставленные банкам	602 969	300 697
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	1 981	5 179
<b>Итого на конец периода</b>	<b>604 950</b>	<b>305 876</b>

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под средства в других банках, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г.:

30 июня 2019 г.

31 декабря 2018 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные банкам	602 991	(22)	602 969	300 757	(60)	300 697
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	1 981	-	1 981	5 250	(71)	5 179
<b>Итого по средствам в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>604 972</b>	<b>(22)</b>	<b>604 950</b>	<b>306 007</b>	<b>(131)</b>	<b>305 876</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва по средствам в других банках, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>131</b>			<b>131</b>	<b>306 007</b>			<b>306 007</b>
Вновь созданные или приобретенные	22			22	604 972			604 972
Прекращение признания в течение периода	(131)			(131)	(306 007)			(306 007)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(109)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(109)</b>	<b>298 965</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>298 965</b>
<b>На 30 июня 2019 г.</b>	<b>22</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>22</b>	<b>604 972</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>604 972</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва по средствам в других банках, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
<b>На 1 января 2018 г.</b>	<b>229</b>			<b>229</b>	<b>284 826</b>			<b>284 826</b>
Вновь созданные или приобретенные	200			200	304 744			304 744
Прекращение признания в течение периода	(229)			(229)	(284 826)			(284 826)
<b>Итого изменения,</b>	<b>(29)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(29)</b>	<b>19 918</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>19 918</b>

**влияющие на  
отчисления в  
оценочный резерв  
под кредитные  
убытки за период**

На 30 июня 2018 г.	200	0	0	200	304 744	0	0	304 744
--------------------	-----	---	---	-----	---------	---	---	---------

#### 14. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Кредиты коммерческим организациям	486 143	537 016
Кредиты индивидуальным предпринимателям	29 035	19 837
Кредиты физическим лицам	70 644	112 053
Дебиторская задолженность	0	0
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	0	1 973
Векселя коммерческих организаций	30 516	29 323
Оценочный резерв под кредитные убытки	(83 905)	(124 960)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>532 433</b>	<b>575 242</b>

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года все ссуды и средства кредитного портфеля Группы была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в г. Омск и г. Ангарск.

По состоянию на 30 июня 2019 года Группой были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 3 клиента, совокупная задолженность которых составила 289377 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группой были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 3 клиента, совокупная задолженность которых составила 293033 тыс. руб.

По состоянию на 30 июня 2019 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 11 тыс. рублей или 0,00% (на 31 декабря 2018 года – 14 тыс. рублей или 0,00%).

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты коммерческим организациям	486 143	(58 281)	427 862	537 016	(68 490)	468 526
Кредиты индивидуальным предпринимателям	29 035	(86)	28 949	19 837	(131)	19 706
Инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	1 973	-	1 973
Векселя коммерческих организаций	30 516	(24 240)	6 276	29 323	(25 636)	3 687
Кредиты физическим лицам	70 644	(1 298)	69 346	112 053	(30 703)	81 350
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>616 338</b>	<b>(83 905)</b>	<b>532 433</b>	<b>700 202</b>	<b>(124 960)</b>	<b>575 242</b>

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 30 июня 2019 г.:



	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
(в тысячах российских рублей)	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
<b>Стандартное кредитование</b>								
<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>37 974</b>	<b>0</b>	<b>86 986</b>	<b>124 960</b>	<b>617 782</b>	<b>0</b>	<b>82 420</b>	<b>700 202</b>
Вновь созданные или приобретенные	28 342		2 264	30 606	43 549		2 264	45 813
Прекращение признания в течение периода	-43 319		-28 342	-71 661	-105 901		-23 776	-129 677
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>-14 977</b>	<b>0</b>	<b>-26 078</b>	<b>-41 055</b>	<b>-62 352</b>	<b>0</b>	<b>-21 512</b>	<b>-83 864</b>
<b>На 30 июня 2019 г.</b>	<b>22 997</b>	<b>0</b>	<b>60 908</b>	<b>83 905</b>	<b>555 430</b>	<b>0</b>	<b>60 908</b>	<b>616 338</b>

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 30 июня 2018 г.:

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
(в тысячах российских рублей)	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
<b>Стандартное кредитование</b>								
<b>На 1 января 2018 г.</b>	<b>3 172</b>	<b>12 938</b>	<b>127 121</b>	<b>143 231</b>	<b>412 900</b>	<b>507 809</b>	<b>100 077</b>	<b>1 020 786</b>
Вновь созданные или приобретенные	1 257	17 342	29 981	48 580	42 527	49 403	31 867	123 797
Прекращение признания в течение периода	-2 516	-7 902	-35 342	-45 760	-136 040	-195 533	-6 367	-337 940

<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>-1 259</b>	<b>9 440</b>	<b>-5 361</b>	<b>2 820</b>	<b>-93 513</b>	<b>-146 130</b>	<b>25 500</b>	<b>-214 143</b>
<b>На 30 июня 2018 г.</b>	<b>1 913</b>	<b>22 378</b>	<b>121 760</b>	<b>146 051</b>	<b>319 387</b>	<b>361 679</b>	<b>125 577</b>	<b>806 643</b>

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

	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Инвестиции в финансовый лизинг	Векселя коммерческих организаций	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность						
Стадия 1	486 143	29 035	70 644	0	30 516	616 338
Стадия 2						0
Стадия 3						0
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета оценочного резерва</b>	<b>486 143</b>	<b>29 035</b>	<b>70 644</b>	<b>0</b>	<b>30 516</b>	<b>616 338</b>
<i>Оценочный резерв под ОКУ кредитов и авансов клиентам</i>						
Стадия 1	(58 281)	(86)	(1 298)	-	(24 240)	(83 905)
Стадия 2				-	-	-
Стадия 3						-
<b>Итого оценочного резерва:</b>	<b>(58 281)</b>	<b>(86)</b>	<b>(1 298)</b>	<b>-</b>	<b>(24 240)</b>	<b>(83 905)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>427 862</b>	<b>28 949</b>	<b>69 346</b>	<b>0</b>	<b>6 276</b>	<b>532 433</b>

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Инвестиции в финансовый лизинг	Векселя коммерческих организаций	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность						
Стадия 1	272 551	10 360	31 635	4 841	-	319 387
Стадия 2	350 556	2 058	9 065	-	-	361 679
Стадия 3	35 017	-	62 183	-	28 377	125 577

<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета оценочного резерва</b>	<b>658 124</b>	<b>12 418</b>	<b>102 883</b>	<b>4 841</b>	<b>28 377</b>	<b>806 643</b>
<i>Оценочный резерв под ОКУ кредитов и авансов клиентам</i>						
Стадия 1	(1 707)	(1)	(206)	-	-	(1 914)
Стадия 2	(21 340)	(51)	(986)	-	-	(22 377)
Стадия 3	(35 017)	-	(61 892)	-	(24 851)	(121 760)
<b>Итого оценочного резерва:</b>	<b>(58 064)</b>	<b>(52)</b>	<b>(63 084)</b>	<b>-</b>	<b>(24 851)</b>	<b>(146 051)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>600 060</b>	<b>12 366</b>	<b>39 799</b>	<b>4 841</b>	<b>3 526</b>	<b>660 592</b>

#### 15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

(в тысячах рублей)

	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	154 307	1 372 497
<b>Всего:</b>	<b>154 307</b>	<b>1 372 497</b>

По долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход резерв под ожидаемые кредитные убытки не признается в отчете о финансовом положении, так как балансовая стоимость таких активов является их справедливой стоимостью. Однако резерв под кредитные убытки отражается как часть резерва фонда переоценки.

Ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 30 июня 2019 года

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
<b>Стандартное кредитование</b>								
<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>12 744</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12 744</b>	<b>1 388 974</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 388 974</b>
Вновь созданные или приобретенные	731			731	154 307			154 307

Прекращение признания в течение периода	(12 744)			(12 744)	(1 388 974)			(1 388 974)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(12 013)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(12 013)</b>	<b>(1 234 667)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 234 667)</b>
<b>На 30 июня 2019 г.</b>	<b>731</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>731</b>	<b>154 307</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>154 307</b>

Ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 30 июня 2018 года

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Стандартное кредитование</b>								
<b>На 1 января 2018 г.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 308 152</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 308 152</b>
Вновь созданные или приобретенные					254 744			254 744
Прекращение признания в течение периода				0	-190 399			-190 399
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>64 345</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>64 345</b>
<b>На 30 июня 2019 г.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 372 497</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 372 497</b>

## 16. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

*(в тысячах рублей)*

	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	810 025	0
Резервы под ОКУ	(2 187)	-
<b>Всего:</b>	<b>807 838</b>	<b>0</b>

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемые по амортизированной стоимости по классам на 30 июня 2019 г.

30 июня 2019 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>	<b>Балансовая стоимость</b>
Корпоративные облигации	485 277	(1 586)	483 691
Облигации крупнейших банков РФ	129 058	(241)	128 817
Облигации субъектов федерации	35 945	(86)	35 859
Корпоративные облигации (еврооблигации)	159 745	(274)	159 471
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>810 025</b>	<b>(2 187)</b>	<b>807 838</b>

Ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемые по амортизированной стоимости на 30 июня 2019 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>				<b>Валовая балансовая стоимость</b>			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
<b>Стандартное кредитование</b>								
<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Вновь созданные или приобретенные	2 187			2 187	810 025			810 025
Прекращение признания в течение периода	-			-	-			-
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>2 187</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 187</b>	<b>810 025</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>810 025</b>
<b>На 30 июня 2019 г.</b>	<b>2 187</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 187</b>	<b>810 025</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>810 025</b>

## 17 ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

В начале 2013 года Группой был приобретен имущественный комплекс, который был классифицирован как инвестиционная недвижимость в соответствии с IAS 40. Основные цели, которые преследовало руководство Группы при приобретении данного актива – это повышение капитализации бизнеса и получение доходов от сдачи имущества в операционную аренду.

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

(в тысячах рублей)	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
стоимость на начало года	200 775	236 146
изменение справедливой стоимости в течение года	0	309
приобретения	5 935	0
выбытие инвестиционной недвижимости	-	(35 680)
<b>стоимость на конец года</b>	<b>206 710</b>	<b>200 775</b>

Группа учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

Переоценка инвестиционной недвижимости производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости. По состоянию на 30 июня 2019 года справедливая стоимость инвестиционной недвижимости составила 200 775 тыс. руб. и на 31 декабря 2018 года составляла 236 146 тыс. руб. Стоимость имущества оценивалась сравнительным методом. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации. Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной недвижимости. Например, при изменении величины стоимости квадратного метра в аналогичных объектах на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 30 июня 2019 года была бы на 9010 тыс. руб. выше/ниже и на 31 декабря 2018 года была бы на 9010 тыс. руб. выше/ниже.

## 18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

(в тысячах рублей)	Здания	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Земля	Нематериальные активы	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>						
<b>Остаток на 31.12.2017</b>	<b>505 557</b>	<b>8 938</b>	<b>55 221</b>	<b>44 832</b>	<b>14 213</b>	<b>628 761</b>
Поступления	-	-	224	-	343	567
Выбытие	-	-	(690)	-	-	(690)
<b>Остаток на 30.06.2018</b>	<b>505 557</b>	<b>8 938</b>	<b>54 755</b>	<b>44 832</b>	<b>14 556</b>	<b>628 638</b>
Поступления	-	-	1 174	-	1 991	3 165
Выбытие	-	-	(719)	-	(99)	(818)
<b>Остаток на 31.12.2018</b>	<b>505 557</b>	<b>8 938</b>	<b>55 210</b>	<b>44 832</b>	<b>16 448</b>	<b>630 985</b>
Переоценка	(199 442)	-	-	-	-	(199 442)
Поступления	-	-	2 906	-	659	3 565
Выбытия	(125 237)	-	-	-	(11 704)	(136 941)
<b>Остаток на 30.06.2019</b>	<b>180 878</b>	<b>8 938</b>	<b>58 116</b>	<b>44 832</b>	<b>5 404</b>	<b>298 168</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
<b>Остаток на 31.12.2017</b>	<b>45 197</b>	<b>7 864</b>	<b>46 426</b>	<b>0</b>	<b>14 007</b>	<b>113 494</b>
Амортизационные отчисления	2 206	242	1 471	-	75	3 994
Выбытия	-	-	(686)	-	-	(686)
<b>Остаток на 30.06.2018</b>	<b>47 403</b>	<b>8 106</b>	<b>47 211</b>	<b>0</b>	<b>14 082</b>	<b>116 802</b>
Амортизационные отчисления	2 530	243	1 434	-	140	4 347
Выбытия	-	-	(662)	-	(66)	(728)
<b>Остаток на 31.12.2018</b>	<b>49 933</b>	<b>8 349</b>	<b>47 983</b>	<b>0</b>	<b>14 156</b>	<b>120 421</b>

Амортизационные отчисления	5 731	147	3 228	-	646	9 752
Переоценка	(1 544)	-	-	-	-	(1 544)
Выбытия	(970)	-	-	-	(11 801)	(12 771)
<b>Остаток на 30.06.2019</b>	<b>53 150</b>	<b>8 496</b>	<b>51 211</b>	<b>0</b>	<b>3 002</b>	<b>115 859</b>
<b>Остаточная стоимость на 31.12.2017</b>	<b>460 360</b>	<b>1 074</b>	<b>8 795</b>	<b>44 832</b>	<b>206</b>	<b>515 267</b>
<b>Остаточная стоимость на 30.06.2018</b>	<b>458 154</b>	<b>832</b>	<b>7 544</b>	<b>44 832</b>	<b>474</b>	<b>511 836</b>
<b>Остаточная стоимость на 31.12.2018</b>	<b>455 624</b>	<b>589</b>	<b>7 227</b>	<b>44 832</b>	<b>2 292</b>	<b>510 564</b>
<b>Остаточная стоимость на 30.06.2019</b>	<b>127 728</b>	<b>442</b>	<b>6 905</b>	<b>44 832</b>	<b>2 402</b>	<b>182 309</b>

Приобретение оборудования или мебели учитываются в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство.

Согласно полученному предписанию от Банка России по состоянию на 30 июня 2019 года была произведена уценка по ряду объектов недвижимости.

Здания отражены по переоцененной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 30 июня 2019 года – 127 728 тысяч рублей и за 31 декабря 2018 года 455 624 тыс. рублей.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости. Транспорт, офисное, компьютерное и прочее оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

## 19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Авансы уплаченные	90	82
Прочие дебиторы	49 037	5 317
За вычетом оценочного резерва по прочим активам, условным обязательствам кредитного характера	(31 112)	(5 231)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>18 015</b>	<b>168</b>
<b>Оценочные резервы по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера :</b>	<b>30 июня 2019 г.</b>	<b>31 декабря 2018 г.</b>
На начало периода	5 231	4 427
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	25 881	804
Активы, списанные в течение года за счет резервов, как безнадежные	-	-
<b>На конец периода</b>	<b>31 112</b>	<b>5 231</b>

## 20. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
<b>Юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>		
текущие (расчётные) счета	381 049	347 858
срочные депозиты	17 307	15 162
<b>Физические лица</b>		
текущие счета (вклады «до востребования»)	54 511	63 244
срочные депозиты	2 047 809	2 169 927
<b>Итого</b>	<b>2 500 676</b>	<b>2 596 191</b>

На 30 июня 2019 года у Группы не было клиентов с совокупными остатками, превышающим 10% от величины капитала.

Основная часть вкладов и депозитов привлечена от юридических и физических лиц, зарегистрированных в городе Омск, в Омской области и в городе Ангарск.

Основная доля средств клиентов на 30.06.2019 года в размере 75% привлечена от клиентов – физических лиц (на 31.12.2018 г. – 72%). Амортизированная стоимость денежных средств, привлеченных во вклады, отличается от балансовой в среднем на 0,5%. Принимая во внимание принцип существенности, Группа отражает вклады физических лиц по их балансовой стоимости.

## 21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Векселя	17 249	16 731
<b>ИТОГО</b>	<b>17 249</b>	<b>16 731</b>

Выпущенные Группой простые векселя с номиналом в рублях приобретались клиентами, зарегистрированными в г. Омске и г. Ангарск для получения доходов в виде процентов.

Векселя со сроками погашения «по предъявлению не ранее» с доходностью 6% годовых (в 2018 году 5,75% годовых).

## 22. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Незавершенные расчеты с операторами платежной инфраструктуры	2	21
Прочие обязательства, в рамках действующих расчетных договоров	0	0
Оценочный резерв под ОКУ обязательств кредитного характера	0	0
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>2</b>	<b>21</b>
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате	2 120	1 287
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	7 159	5 654
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 380	2 796
Прочие обязательства нефинансового характера	2 056	5 806
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>14 715</b>	<b>15 543</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>14 717</b>	<b>15 564</b>

## 23. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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



(в тысячах рублей)

	30 июня 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	52 200	3,84	349 762	52 200	3,84	349 762
Привилегированные акции	0	0	0	0	0	0
За вычетом акций, выкупленных у акционеров	-3 138,699	3,84	-12 053	-3 138,699	3,84	-12 053
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>49 061,301</b>		<b>337 709</b>	<b>49 061,301</b>		<b>337 709</b>

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002г.

В 2014 году Группой было осуществлено увеличение уставного капитала на 119538 тыс. рублей. В соответствии с нормами российского законодательства увеличение уставного капитала произведено за счёт имущества, образовавшегося в результате переоценки основных средств. Однако, в целях МСФО увеличение уставного капитала было произведено за счет нераспределенной прибыли прошлых лет. Уставный капитал кредитной организации состоит из средств, равных номинальной стоимости акций, эмитированных Банком и приобретенных акционерами.

На Общем собрании акционеров (Протокол №1 от 28.06.2018г.) было принято решение: Уменьшить уставный капитал АО «ИТ Банк» на 12 053 тыс. руб. путём погашения принадлежащих АО « ИТ Банк» 3 138 699 (Трех миллионов ста тридцати восьми тысяч шестисот девяносто девяти) штук именных обыкновенных акций АО « ИТ Банк» номинальной стоимостью 3,84 руб. (Три рубля 84 копейки) каждая.

В бухгалтерском учете уменьшение уставного капитала отражено 18.09.2018г. на основании Уведомления, полученного от регистратора о выполнении операции в реестре и распоряжении бухгалтерии от 18.09.2018г. Превышение стоимости выкупа (приобретения) акций над номинальной стоимостью акций при аннулировании выкупленных (приобретенных) собственных акций в размере 7941 тыс. руб. отражено в корреспонденции со счетом по учету нераспределенной прибыли.

Номинальная стоимость обыкновенных акций на отчетную дату составляет 3,84 рубля. Данный тип ценных бумаг предоставляет право голоса на общем собрании акционеров по принципу «1 акция - 1 голос». Эти акции не являются для Группы обязательными к выкупу у акционеров. Дивиденды в отчетном периоде Группой не выплачивались.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

## 24. ДИВИДЕНДЫ

(в тысячах рублей)

	30 июня 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	по обыкновенным акциям	по привилегированным акциям	по обыкновенным акциям	по привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	-	-	-	-
Дивиденды, восстановленные в течение года	-	-	-	-
<b>Дивиденды к выплате за 30 июня</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 25. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

В связи с тем, что акции Банка не имеют свободного обращения на рынке, а также в связи с тем, что Группа не находится в процессе эмиссии акций на открытые рынки, Группа не раскрывает информацию о величине прибыли на одну акцию.

## 26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

**Экономическая среда** - Основная экономическая деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Группы могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

**Судебные иски** - Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты выдвигают претензии к участникам консолидированной Группы. По состоянию на 01.07.2019г. Группа не имела неисполненные до конца обязательства по компенсации судебных расходов в результате судебных разбирательств.

**Налогообложение** - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

**Обязательства кредитного характера** - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

(в тысячах рублей)	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
	Номинальная сумма	Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	20 749	49 655
Гарантии выданные	0	0
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	57 406	64 850
<b>Итого</b>	<b>77 770</b>	<b>113 640</b>

Далее представлен анализ изменений оценочного резерва по обязательствам кредитного характера за 2019 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	865	0	0	865
Закрытие условных обязательств	(480)			(480)
Оценочный резерв под ОКУ на 30 июня 2019 года	385	0	0	385

Ниже приводится анализ условных обязательств и производных финансовых инструментов по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2019 года:

	Неиспользованные кредитные линии	Гарантии выданные	Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	Итого
Стадия 1	20 749		57 406	78 155
Стадия 2				0
Стадия 3				0
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета оценочного резерва</b>	<b>20 749</b>		<b>57 406</b>	<b>78 155</b>
<i>Оценочный резерв под ОКУ</i>				
Стадия 1	(385)			(385)
Стадия 2				-
Стадия 3				-
<b>Итого оценочного резерва:</b>	<b>(385)</b>		<b>-</b>	<b>(385)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>20 364</b>		<b>57 406</b>	<b>77 770</b>

Ниже приводится анализ условных обязательств и производных финансовых инструментов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Неиспользованные кредитные линии	Гарантии выданные	Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	Итого
Стадия 1	49 655		64 850	114 505
Стадия 2				0
Стадия 3				0
<b>Итого условных обязательств и производных финансовых инструментов до вычета оценочного резерва</b>	<b>49 655</b>		<b>64 850</b>	<b>114 505</b>

<i>Оценочный резерв под ОКУ</i>			
Стадия 1	(865)		(865)
Стадия 2			-
Стадия 3			-
<b>Итого оценочного резерва:</b>	<b>(865)</b>	<b>-</b>	<b>(865)</b>
<b>Итого условных обязательств и производных финансовых инструментов после вычета оценочного резерва</b>	<b>48 790</b>	<b>64 850</b>	<b>113 640</b>

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

## 27. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Группы имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года у Группы не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

## 28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк России осуществляет контроль за достаточностью капитала Группы. В целях осуществления контроля Группа рассчитывает капитал в соответствии с нормативными актами Банка России.

Ниже представлена расчетная величина капитала Группы по состоянию на 30 июня 2019 года

Показатель	Сумма	Фактическая достаточность капитала	Нормативная достаточность капитала
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	279 632	10,27%	8%
Базовый капитал:	142 930	5,54%	6%
<i>Уставный капитал</i>	51 693		
<i>Эмиссионный доход</i>	68 469		
<i>Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет</i>	14 576		

<i>Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, за минусом величины нереализованной прибыли или убытка, возникающей в результате изменений текущей (справедливой) стоимости обязательств банковской группы</i>	320 656
<i>Нематериальные активы</i>	-4 385
<i>Вложения в собственные акции</i>	0
<i>Убытки предшествующих лет</i>	-97 968
<i>Убыток текущего периода, всего, в том числе:</i>	-210 111
<i>Отрицательная величина добавочного капитала</i>	0
<i>Добавочный капитал:</i>	0
<i>Дополнительный капитал:</i>	136 702
<i>Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества</i>	136 702
<i>Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией</i>	
<i>Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения</i>	
<i>Прирост стоимости имущества за счет переоценки</i>	

Ниже приводятся сведения о величине активов Группы, взвешенных по уровню риска для расчета нормативов достаточности собственных средств и базового капитала

<b>Группа активов</b>	<b>Для собственных средств</b>	<b>Для базового капитала</b>
I	776 056	776 056
II	5 105	5 105
III	0	0
IV	1 850 382	1 850 382
V	0	0

По состоянию на 30 июня 2019 года норматив достаточности основного капитала Банковской группы Н20.2 составил 5,54%, что не соответствует законодательно установленному уровню, нормативы Н20.1 и Н20.0 соответствовали законодательно установленному уровню.

По состоянию на 30 июня 2019 года максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банковской группы Н21 составил 40,36%, что не соответствует законодательно установленному уровню. По состоянию на 30 июня 2019 года размер собственных средств Группы снизился и составил 279 632 тыс. рублей

Ниже представлена расчетная величина капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года

<b>Показатель</b>	<b>Сумма</b>	<b>Фактическая достаточность капитала</b>	<b>Нормативная достаточность капитала</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Собственные средства (капитал), итого, в том числе:</i>	511 754	14,31%	8%
<i>Базовый капитал:</i>	366 313	10,77%	6%
<i>Уставный капитал</i>	51 693		
<i>Эмиссионный доход</i>	68 469		
<i>Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет</i>	14 278		

<i>Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, за минусом величины нереализованной прибыли или убытка, возникающей в результате изменений текущей (справедливой) стоимости обязательств банковской группы</i>	315 002
<i>Нематериальные активы</i>	-4 001
<i>Вложения в собственные акции</i>	0
<i>Убытки предшествующих лет</i>	-63 426
<i>Убыток текущего периода, всего, в том числе:</i>	-15 702
<i>Отрицательная величина добавочного капитала</i>	0
Добавочный капитал:	0
Дополнительный капитал:	145 441
<i>Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества</i>	136 702
<i>Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией</i>	
<i>Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения</i>	5 952
<i>Прирост стоимости имущества за счет переоценки</i>	2 787

Ниже приводятся сведения о величине активов Группы, взвешенных по уровню риска для расчета нормативов достаточности собственных средств и базового капитала

По состоянию на 31 декабря 2018 года нормативы достаточности капитала Банка Н1.1, Н1.2 и Н1.0 соответствовали законодательно установленному уровню.

Группа активов	Для собственных средств	Для базового капитала
I	469 807	469 807
II	8 828	8 828
III	0	0
IV	2 616 663	2 616 663
V	0	0

## 29. ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

На 30 июня 2019 года финансовых активов, переданных без прекращения признания, и связанных с ними обязательств нет.

На 31 декабря 2018 года финансовых активов, переданных без прекращения признания, и связанных с ними обязательств нет.

## 30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой 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 Группа использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

**Методы контроля справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, относимой к 3 уровню иерархии.**

Группа имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает регулярную оценку активов и обязательств с привлечением специально созданного подразделения – оценочной комиссии, члены которой являются независимыми от руководства бизнес-подразделений и которые несут ответственность за независимую проверку оценок справедливой стоимости.

Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии оценочной комиссии и сотрудников службы управления банковскими рисками;
- ежеквартальную проверку и тестирование модели в отношении наблюдаемых рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости сотрудники, задействованные в оценке справедливой стоимости оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах и рыночных котировках брокеров одобрена Группой для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случае, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Денежные средства и их эквиваленты, а также обязательные резервы в Центральном Банке не раскрываются в таблицах, представленные ниже, поскольку их текущая стоимость является обоснованно приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера.

	<b>30 июня 2019 года</b>			
	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>		
		<b>1 уровень иерархии</b>	<b>2 уровень иерархии</b>	<b>3 уровень иерархии</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
<b>Средства в других банках</b>	<b>604 950</b>			<b>604 950</b>
- Ссуды, выданные другим банкам	602 969	0	0	602 969

- Векселя банков	0	0	0	0
- Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	1 981	0	0	1 981
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>532 433</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>532 433</b>
- Кредиты коммерческим организациям	427 862	0	0	427 862
- Инвестиции в финансовый лизинг	0	0	0	0
- Векселя коммерческих организаций	6 276	0	0	6 276
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	28 949	0	0	28 949
- Кредиты физическим лицам	69 346	0	0	69 346
- Дебиторская задолженность		0	0	0
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>154 307</b>	<b>154 307</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Корпоративные облигации	49 274	49 274	0	0
- Облигации крупнейших банков РФ	105 033	105 033	0	0
- Облигации субъектов федерации	0	0	0	0
- Еврооблигации	0	0	0	0
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>807 838</b>	<b>807 838</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Корпоративные облигации	483 691	483 691	0	0
- Облигации крупнейших банков РФ	128 817	128 817	0	0
- Облигации субъектов федерации	35 859	35 859	0	0
- Еврооблигации	159 471	159 471	0	0
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 945 221</b>	<b>807 838</b>	<b>0</b>	<b>1 137 383</b>

#### ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<b>Средства клиентов</b>	<b>2 500 676</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 500 676</b>
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	381 049	0	0	381 049
- Срочные депозиты юридических лиц	17 307	0	0	17 307
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	54 511	0	0	54 511
- Срочные вклады физических лиц	2 047 809	0	0	2 047 809
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>17 249</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17 249</b>
- Векселя	17 249	0	0	17 249
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2</b>
- Незавершенные расчеты с операторами платежной инфраструктуры	2	0	0	2
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>2 517 927</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 517 927</b>

31 декабря 2018 года

Справедливая стоимость

(в тысячах российских рублей)

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		1 уровень иерархии	2 уровень иерархии	3 уровень иерархии
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
<b>Средства в других банках</b>	<b>305 876</b>			<b>305 876</b>
- Ссуды, выданные другим банкам	300 697	0	0	300 697
- Векселя банков	0	0	0	0
- Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	5 179	0	0	5 179
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>575 242</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>575 242</b>



- Кредиты коммерческим организациям	468 526	0	0	468 526
- Инвестиции в финансовый лизинг	1 973	0	0	1 973
- Векселя коммерческих организаций	3 687	0	0	3 687
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	19 706	0	0	19 706
- Кредиты физическим лицам	81 350	0	0	81 350
- Дебиторская задолженность		0	0	0
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>1 372 497</b>	<b>1 372 497</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Корпоративные облигации	787 241	787 241	0	0
- Облигации крупнейших банков РФ	311 098	311 098	0	0
- Облигации субъектов федерации	44 419	44 419	0	0
- Еврооблигации	229 739	229 739	0	0
- ОФЗ	0	0	0	0
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 253 615</b>	<b>1 372 497</b>	<b>0</b>	<b>881 118</b>

#### **ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

<b>Депозиты банков</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Счета ЛОРО	0	0	0	0
- Кредиты Банка России	0	0	0	0
<b>Средства клиентов</b>	<b>2 596 191</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 596 191</b>
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	347 858	0	0	347 858
- Срочные депозиты юридических лиц	15 162	0	0	15 162
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	63 244	0	0	63 244
- Срочные вклады физических лиц	2 169 927	0	0	2 169 927
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>16 731</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16 731</b>
- Векселя	16 731	0	0	16 731
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>21</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>21</b>
- Незавершенные расчеты с операторами платежной инфраструктуры	21	0	0	21
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>2 612 943</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 612 943</b>

Методология, используемая Группой для оценки справедливой стоимости размещенных и привлеченных средств, там где отсутствует возможность оценки с использованием данных активных и наблюдаемых рынков, включает метод дисконтирования потоков денежных средств. Для активов кредитного характера принимается во внимание первоначальный критерий андеррайтинга, характеристики заемщика, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (при его наличии), ожидаемые изменения ставки при досрочном погашении. Указанные характеристики используются для расчета ожидаемых потоков денежных средств, которые затем распределяются с использованием очередности поступления потоков денежных средств, и дисконтируются с использованием ставки, скорректированной с учетом риска.

Метод дисконтированных потоков денежных средств часто используется участниками рынка для ценообразования финансовых инструментов, по которым отсутствует котированные цены. Тем не менее, указанному методу присущи неотъемлемые ограничения, такие как расчет соответствующей ставки дисконтирования, скорректированной с учетом риска, поэтому различные допущения и исходные данные могут привести к различным результатам.

Исходные данные модели и оценки проверяются на основе исторических данных и опубликованных прогнозов, и, если применимо, текущих и недавних наблюдаемых сделок по различным активам кредитного характера. Указанный процесс проверки является по существу субъективным, так как различные источники исходных данных могут предусматривать

различные уровни ожидаемых убытков и ставок дисконтирования; также требуется корректировка для различных характеристик различных заемщиков. Процесс проверки включает диапазоны возможных исходных данных оценок справедливой стоимости, также требуется суждение руководства для выбора наиболее приемлемого значения в диапазоне. В течение отчетного и предшествующего ему периодов Группа не меняла модели оценки финансовых инструментов при определении стоимости категорий финансовых инструментов. Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов с использованием иерархии оценок справедливой стоимости приведено в соответствии с уточнениями, вступившими в силу в рамках МСФО (IFRS) 13.

В таблице далее приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец периода при оценке финансовых инструментов, относимых к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 201 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Средства в других банках	604 950	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Кредиты и дебиторская задолженность	532 433	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Депозиты банков	0	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное увеличение ставок приведет к увеличению справедливой стоимости обязательств.
Средства клиентов	2 500 676	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное увеличение ставок приведет к увеличению справедливой стоимости обязательств.
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 249	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное увеличение ставок приведет к увеличению справедливой стоимости обязательств.
Прочие финансовые обязательства	2	Оценка по цене продавца	Цена продавца, зафиксированная в договоре	Несущественно

В таблице далее приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец года при оценке финансовых инструментов, относимых к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Средства в других банках	305 876	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Кредиты и дебиторская задолженность	575 242	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Депозиты банков	0	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное увеличение ставок приведет к увеличению справедливой стоимости обязательств.

Средства клиентов	2 596 191	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное увеличение ставок приведет к увеличению справедливой стоимости обязательств.
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 731	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное увеличение ставок приведет к увеличению справедливой стоимости обязательств.
Прочие финансовые обязательства	21	Оценка по цене продавца	Цена продавца, зафиксированная в договоре	Несущественно

Несмотря на то, что Группа полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных предположений, рассчитывается посредством пересмотра значений модели с использованием ненаблюдаемых исходных данных. Ключевые данные и суждения, используемые в моделях включают изменение ожидаемой ставки дисконтирования на 1 процентный пункт.

Замена предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3 уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 30 июня 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Влияние на прибыль и убыток		Влияние на прочую совокупную прибыль	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Ссуды и средства, предоставленные банкам	449	(449)	359	(359)
Кредиты и дебиторская задолженность	646	(646)	517	(517)
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 095</b>	<b>(1 095)</b>	<b>876</b>	<b>(876)</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета клиентов	(1 058)	1 058	(846)	846
Выпущенные долговые ценные бумаги	(10)	10	(8)	8
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>(1 068)</b>	<b>1 068</b>	<b>(854)</b>	<b>854</b>

Замена предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3 уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Влияние на прибыль и убыток		Влияние на прочую совокупную прибыль	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Ссуды и средства, предоставленные банкам	235	(235)	188	(188)
Кредиты и дебиторская задолженность	794	(794)	635	(635)
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 029</b>	<b>(1 029)</b>	<b>823</b>	<b>(823)</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета клиентов	(1 224)	1 224	(979)	979
Выпущенные долговые ценные бумаги	(9)	9	(7)	7
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>(1 233)</b>	<b>1 233</b>	<b>(986)</b>	<b>986</b>

### 31. ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

На 30 июня 2019 года финансовых активов, переданных без прекращения признания, и связанных с ними обязательств нет.

На 31 декабря 2018 года финансовых активов, переданных без прекращения признания, и связанных с ними обязательств нет.

### 32. МАКСИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР КРЕДИТНОГО РИСКА

В соответствии с IFRS 7 в отчетности Группы отражен максимальный размер кредитного риска без учета какого-либо удерживаемого обеспечения или других используемых механизмов повышения качества кредита.

По значительной части кредитного портфеля в качестве обеспечения используется поручительство физических и юридических лиц, которое не имеет справедливой стоимости, а потому может только смягчать кредитный риск, фактически не уменьшая балансовую стоимость финансовых инструментов.

В таблице ниже раскрыт размер чистого кредитного риска за вычетом справедливой стоимости принимаемого в залог имущества по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска
<b>30 июня 2019 года</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	350 159	-	350 159
Обязательные резервы в Центральном Банке	5 847	-	5 847
Средства в других банках	604 950	-	604 950
Кредиты и дебиторская задолженность	532 433	(192 511)	339 922
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	154 307	-	154 307
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	807 838	-	807 838
Гарантии выданные	-	-	-
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	57 406	(57 406)	-
Неиспользованные кредитные линии	20 749	-	20 749
	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска
<b>31 декабря 2018 года</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	307 107	-	307 107
Обязательные резервы в Центральном Банке	6 956	-	6 956
Средства в других банках	305 876	-	305 876
Кредиты и дебиторская задолженность	575 242	(498 638)	76 604
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 372 497	-	1 372 497
Гарантии выданные	-	-	-
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	64 850	(64 850)	-
Неиспользованные кредитные линии	49 655	-	49 655

### 33. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Влияние на прибыль и убыток:

	На 30 июня 2019 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2018 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
<b>АКТИВЫ</b>				
Ссуды и средства, предоставленные банкам	449	(449)	235	(235)
Кредиты и дебиторская задолженность	646	(646)	794	(794)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	133	(133)	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	695	(695)	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1 016	(1 016)
<b>ПАССИВЫ</b>				
Счета клиентов	(1 058)	1 058	(1 224)	1 224
Выпущенные долговые ценные бумаги	(10)	10	(9)	9
<b>Чистое влияние на прибыль до налогообложения</b>	<b>855</b>	<b>(855)</b>	<b>812</b>	<b>(812)</b>

Влияние на совокупную прибыль:

	На 30 июня 2019 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2018 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
<b>АКТИВЫ</b>				
Ссуды и средства, предоставленные банкам	449	(449)	235	(235)
Кредиты и дебиторская задолженность	646	(646)	794	(794)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	133	(133)	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	695	(695)	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1 016	(1 016)
<b>ПАССИВЫ</b>				
Счета клиентов	(1 058)	1 058	(1 224)	1 224
Выпущенные долговые ценные бумаги	(10)	10	(9)	9
<b>Чистое влияние на капитал с учетом налогообложения</b>	<b>684</b>	<b>(684)</b>	<b>812</b>	<b>(812)</b>

### 34. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК

Если бы на 30 июня 2019 года цены на облигации были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, совокупная прибыль была бы на 15431тыс. руб.

меньше (за счет отрицательной переоценки облигаций, учтенных как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»), без учета отложенного налога.

Группа подвержена ограниченному риску изменения цены облигаций. Если бы на 31 декабря 2018 года цены на облигации были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, совокупная прибыль была бы на 137250 тыс. руб. меньше (за счет отрицательной переоценки облигаций, учтенных как «активы, имеющиеся в наличии для продажи»), без учета отложенного налога.

### **35. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

Руководством Группы принято решение реализовать принадлежащую АО «ИТ Банк» долю в уставном капитале ООО «ИТ Финанс» в размере 100% в третьем квартале 2019г. В этой связи Группа не планирует продолжать свою деятельность непрерывно в течение 12 месяцев после отчетной даты.

\_\_\_\_\_/Сильнягин О.А./  
**Председатель Правления**

\_\_\_\_\_/Хмелевских Е.Л./  
**Главный бухгалтер**

**25.08.2019г.**