

Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (ООО)

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года,
и заключение по результатам обзорной проверки**

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки	3
Промежуточный отчет о финансовом положении за 30 июня 2018 года	4
Промежуточный отчет о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	5
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	6
Промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	7
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	9
1. Основная деятельность Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики	10
4. Денежные средства и их эквиваленты	16
5. Финансовые активы, предназначенные для торговли	17
6. Средства в других банках	17
7. Кредиты и авансы клиентам	17
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	20
9. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: финансовые активы, удерживаемые до погашения)	20
10. Прочие активы	21
11. Средства других банков	21
12. Средства клиентов	21
13. Прочие обязательства	22
14. Дивиденды	22
15. Процентные доходы и расходы	22
16. Комиссионные доходы и расходы	23
17. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	23
18. Прочие операционные доходы	24
19. Административные и прочие операционные расходы	24
20. Налог на прибыль	24
21. Управление финансовыми рисками	25
22. Обязательства кредитного характера	27
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	27
24. Операции со связанными сторонами	28
25. Управление капиталом	29
26. События после отчетной даты	29

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Участникам и Совету
Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО)

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО) (полное наименование: Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (Общество с ограниченной ответственностью), ОГРН 1026000001796, местонахождение: 119071, г. Москва, Ленинский проспект, д. 15А), состоящей из:

- промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2018 года,
- промежуточного отчета о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года,
- промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года,
- промежуточного отчета о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года,
- отдельных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Руководство Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО) несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

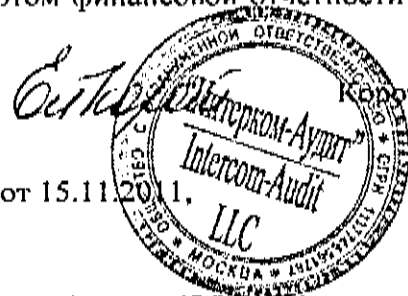
Вывод

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

Руководитель Департамента банковского
аудита и МСФО кредитных организаций

ООО «Интерком-Аудит»

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011,
срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

Аудиторская организация:

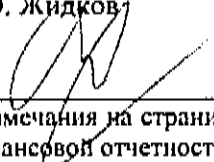
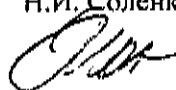
Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787, местонахождение: 125040, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6,
член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11606074492

«27» августа 2018 года

Промежуточный отчет о финансовом положении за 30 июня 2018 года

	Примечание	За 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	477 403	506 349
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		13 104	13 624
Финансовые активы, предназначенные для торговли	5	129 722	233 364
Средства в других банках	6	540 993	467 697
Кредиты и авансы клиентам	7	447 008	369 282
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	8	512 858	231 781
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Финансовые активы, удерживаемые до погашения)	9	128 156	236 510
Текущие требования по налогу на прибыль		46 997	32 206
Отложенный налоговый актив		19 666	20 340
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		33 000	33 000
Основные средства и нематериальные активы		19 146	22 261
Прочие активы	10	199 779	230 696
Итого активов		2 567 832	2 397 110
Обязательства			
Средства других банков	11	188 168	-
Средства клиентов	12	1 522 123	1 511 930
Текущие обязательства по налогу на прибыль		283	109
Прочие обязательства	13	48 769	27 907
Итого обязательства		1 759 343	1 539 946
Собственный капитал			
Уставный капитал		375 500	375 500
Фонд переоценки финансовых активов		3 383	(78)
Пераспределенная прибыль		429 606	481 742
Итого собственный капитал		808 489	857 164
Итого обязательств и собственного капитала		2 567 832	2 397 110

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 27 августа 2018 года.

Председатель Правления
В.О. Жидков

Главный бухгалтер
Н.И. Соленкова


Примечания на страницах с 9 по 29 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.



Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (ООО)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Промежуточный отчет о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

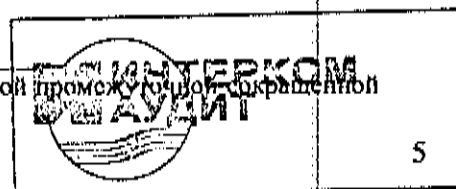
(не аудировано)	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
		2018 г.	2017 г.
Процентные доходы	15	70 369	85 244
Процентные расходы	15	(22 932)	(54 392)
Чистые процентные доходы		47 437	30 852
Комиссионные доходы	16	46 811	25 031
Комиссионные расходы	16	(49 001)	(70 340)
Чистые комиссионные доходы		(2 190)	(45 309)
Чистые доходы (убыток) по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли		(45 328)	69 638
Чистые доходы (убыток) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 286	7 922
Чистые доходы (убыток) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Чистые доходы (убыток) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи)		-	1 476
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		105 873	80 154
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		32 735	(900)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	17	59 166	(24 029)
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов		1 091	(2 233)
Прочие операционные доходы	18	9 272	14 783
Чистые операционные доходы		209 342	132 354
Административные и прочие операционные расходы	19	(243 026)	(168 649)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(33 684)	(36 295)
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль	20	(4 645)	13 371
Прибыль (убыток) после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		(38 329)	(22 924)
Прочие составляющие совокупного дохода			
Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи)		1 188	1 400
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 380	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода		(237)	(280)
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога		2 331	1 120
Совокупный доход (убыток) за период		(35 998)	(21 804)

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 27 августа 2018 года.

Председатель Правления
В.О. Жидков

Главный бухгалтер
Н.И. Солнцева

Примечания на страницах с 9 по 29 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.



Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток за 31 декабря 2016 г.	375 500	2 070	391 401	768 971
Совокупный доход за период (не аудировано)	-	1 120	(22 924)	(21 804)
Дивиденды (Примечание 1-4) (не аудировано)	-	-	(2 105)	(2 105)
Остаток за 30 июня 2017 г. (не аудировано)	375 500	3 190	366 372	745 062
Остаток за 31 декабря 2017 г.	375 500	(78)	481 742	857 164
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (Примечание 3) (не аудировано)	-	1 130	(13 807)	(12 677)
Остаток на 1 января 2018 г. (не аудировано)	375 500	1 052	467 935	844 487
Совокупный доход за период (не аудировано)	-	2 331	(38 329)	(35 998)
Остаток за 30 июня 2018 г. (не аудировано)	375 500	3 383	429 606	808 489

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 27 августа 2018 года.

Председатель Правления
В.О. Жидков



Главный бухгалтер
Н.И. Соленькова

Примечания на страницах с 9 по 29 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев,
закончившихся 30 июня 2018 года

(не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	61 629	79 161
Проценты уплаченные	(22 737)	(57 400)
Комиссии полученные	58 039	13 220
Комиссии уплаченные	(49 469)	(73 530)
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(42 941)	77 671
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	117 203	80 365
Прочие полученные операционные доходы	9 460	10 759
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(236 812)	(162 212)
Уплаченный налог на прибыль	(15 373)	(1 408)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(121 001)	(33 374)
Изменения в операционных активах и обязательствах:		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	520	6 797
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101 814	(18 304)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(58 793)	197 522
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	(30 059)	(48 530)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	36 434	34 494
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	179 469	(27 485)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(18 313)	(198 194)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	2 449	(700)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	92 520	(87 774)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и ИМА	(1 272)	(873)
Выручка от реализации основных средств и ИМА	633	-
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (2017: Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»)	(96 335)	-
Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (2017: Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»)	222 180	66 145
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»)	(271 113)	(244 322)
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»)	10	153 765
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(145 897)	(25 285)

Промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)

(не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>		
Выплаченные дивиденды (Примечание 14)	-	(2 105)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	-	(2 105)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	24 431	3 859
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	(28 946)	(111 305)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	506 349	538 551
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 4)	477 403	427 246

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 27 августа 2018 года.

Председатель Правления
В.О. Жидков



Главный бухгалтер
Н.И. Соленкова

Примечания на страницах с 9 по 29 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (Общество с ограниченной ответственностью) был создан в Российской Федерации как Партнерство с ограниченной ответственностью Псковский Социально-Коммерческий Банк «Веста» в 1992. В 1997 году был реорганизован в Общество с ограниченной ответственностью, и 15 марта 2005 года ЦБ РФ было выдано Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации, регистрационный номер 2368.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Лицензии № 2368 от 23 апреля 2012 года, выданной ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте без ограничения срока действия.

Помимо лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- ✓ Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 13 февраля 2007 года № 077-09969-010000 без ограничения срока действия;
- ✓ Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 13 февраля 2007 года № 077-09958-100000 без ограничения срока действия;
- ✓ Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 13 февраля 2007 года № 077-09981-001000 без ограничения срока действия;
- ✓ Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 13 февраля 2007 года № 077-09982-000100 без ограничения срока действия;

Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации, государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» включила Банк в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 23 декабря 2004 года под номером 351. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты и кредиты, валютно-обменные операции, биржевые операции с долговыми, долевыми инструментами, ПФИ, обслуживание частных и корпоративных клиентов, управление активами. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Банк имеет 1 операционную кассу, 1 операционный офис и 8 представительств на территории РФ. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Местонахождение Банка: 119071, Российская Федерация, город Москва, Ленинский проспект, дом 15А.

Владельцами Банка являются компания Bencare Limited (Сургус) (доля 80,2 % в уставном капитале Банка), гражданин РФ Король С.В. (доля 9,9 % в уставном капитале Банка), гражданин РФ Каторжных Н.В. (доля 9,9 % в уставном капитале Банка). Конечными контролирующими сторонами для Банка через компанию Bencare Limited (Сургус) являются следующие физические лица: Болинаков А.А., Степанов Д.В., Смирнов А.С., Демир М.В., Жидков В.О., Черенков Р.Э.

Списочная численность работников Банка за 30 июня 2018 года составляет 126 человек (за 31 декабря 2017 года: 120 человек).



2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

В течение первого полугодия 2018 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять нестабильные цены на нефть и продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году.

Введение новых санкций в апреле 2018 года усложнило процесс восстановления экономики России:

- Намечившееся снижение курсов доллара США и евро, устанавливаемых Банком России, сменилось резким ростом. Дальнейшее снижение курсов не компенсировало этого падения. Курс доллара США на 30 июня 2018 года составлял 62,7565 рубля против 57,6002 рубля на 31 декабря 2017 года. Курс евро на 30 июня 2018 года составлял 72,9921 рубля против 68,8668 рубля на 31 декабря 2017 года.

- Повышение в первом квартале 2018 года индекса фондовой биржи РТС сменилось резким падением (более 10%), и на конец июня 2018 года индекс приблизился к уровню начала года. На 31 декабря 2017 года индекс РТС составлял 1 154,4 пункта, на 30 июня 2018 года - 1 154,2 пункта.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. В то же время непредвиденное ухудшение экономической ситуации может негативно повлиять на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности, и является неаудированной.

Поскольку результаты деятельности Банка зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный отчетный период не всегда являются показательными в отношении результата деятельности за год.

Оценки и суждения руководства

Суждения и оценки, осуществленные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Руководство Банка не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил:

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
доллар США	62,7565	57,6002
евро	72,9921	68,8668

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Принципы учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2018 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже. Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IFRS) 9 заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с переходными положениями, указанными в МСФО (IFRS) 9, Банк не пересчитывал сравнительную информацию 2017 год. Таким образом, сравнительная информация за шесть месяцев 2017 года и за 31 декабря 2017 года представлена согласно требованиям МСФО (IAS) 39 и не сопоставима с информацией, представленной за шесть месяцев 2018 года. Различия, возникшие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9 Банк внес следующие изменения в учетную политику.

• Классификация и оценка финансовых инструментов.

Согласно МСФО (IFRS) 9 Банк классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД); и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также должны учитываться по ССЧПУ.



3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

Классификация и оценка финансовых обязательств Банка остаются неизменными по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты продолжают оцениваться по ССЧПУ.

• Обесценение.

Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 с целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными.

В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Поскольку критерии обесценения по МСФО (IFRS) 9 соответствуют критериям обесценения по МСФО (IAS) 39, методология Банка по выявлению кредитно-обесцененных инструментов остается неизменной. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Первоначальная эффективная ставка процента для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

В целом, обесценение по МСФО (IFRS) 9 приводит к более раннему признанию кредитных убытков, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39.

• Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на классификацию и оценку финансовых инструментов Банка на 1 января 2018 года, представлено в таблице ниже:

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Реклас- сифика- ция	Переоц- енка	Ожи- даемые кредит- ные убытки	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	506 349	-	-	(789)	505 560
Финансовые активы, предназначенные для торговли	ССЧПУ	ССЧПУ	233 364	-	-	-	233 364
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	467 697	-	-	(79)	467 618
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	369 282	-	-	(6 992)	362 290
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые инструменты)	Имеющиеся в наличии для продажи	ССЧПСД	231 065	-	-	-	231 065
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые инструменты)	Имеющиеся в наличии для продажи	ССЧПСД (выбор Банка)	716	-	-	-	716
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Удерживаемые до погашения	Амортизированная стоимость	236 510	-	-	(1 152)	235 358
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	215 480	-	-	(1 420)	214 060
Финансовые обязательства							
Резервы по обязательствам кредитного характера			-	-	-	(5 697)	(5 697)

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Таким образом,

- средства в других банках и кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости;

- финансовые активы, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по справедливой стоимости через прибыль или убыток, продолжают так же оцениваться по МСФО (IFRS) 9, поскольку они удерживаются в рамках бизнес-модели, имеющей целью получать доход от торговли этими инструментами;

- долговые ценные бумаги, отнесенные по МСФО (IAS) 39 в категорию имеющихся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, поскольку они удерживаются как для получения контрактных денежных потоков, так и для торговли;

- применительно к долевым ценным бумагам, отнесенным по МСФО (IAS) 39 в категорию имеющихся в наличии для продажи, Банк воспользовался правом (без последующей отмены этого выбора) учитывать их по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода;

- финансовые активы, отнесенные по МСФО (IAS) 39 в категорию удерживаемых до погашения, отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонд переоценки и на нераспределенную прибыль приведено ниже:

	<i>Фонд переоценки и Нераспределенная прибыль</i>
Фонд переоценки финансовых активов	
<i>Исходный остаток по МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года</i>	(78)
<i>Переоценка</i>	-
<i>Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД</i>	1 130
<i>Отложенный налог</i>	-
Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	1 052
Нераспределенная прибыль	
<i>Исходный остаток по МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года</i>	481 742
<i>Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД</i>	(1 130)
<i>Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера</i>	(16 129)
<i>Отложенный налог</i>	3 452
Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	467 935

В таблице ниже приведен анализ изменения совокупной суммы входящего резерва под обесценение кредитного портфеля по МСФО (IAS) 39 и резерва по условным обязательствам по МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» в сравнении с резервом под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

	Резерв под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Досоздание резерва	Резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Резерв по финансовым активам			
Денежные средства и их эквиваленты	-	(789)	(789)
Средства в других банках	-	(79)	(79)
Кредиты и авансы клиентам	(193 490)	(6 992)	(200 482)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по МСФО (IAS) 39 / Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по МСФО (IFRS) 9	-	(1 130)	(1 130)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, по МСФО (IAS) 39/ Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(1 152)	(1 152)
Прочие финансовые активы	(2 386)	(1 420)	(3 806)
Итого резерв по финансовым активам	(195 876)	(11 562)	(207 438)
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	(5 697)	(5 697)
Итого общая сумма резерва	(195 876)	(17 259)	(213 135)

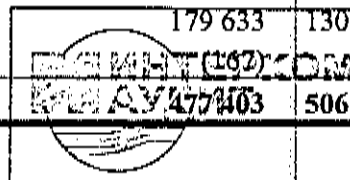
Также с 1 января 2018 года вступили в силу МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» и различные поправки к стандартам. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Исправления и реклассификации сравнительных данных

Там, где это необходимо, сравнительные данные за 2017 год были переклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2018 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО. Эти переклассификации не повлияли на прибыль или собственный капитал.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	За 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2017 г.
Наличные средства	143 969	140 944
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	87 300	26 287
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	66 668	208 871
Российской Федерации	65 153	134 357
других стран	1 515	74 514
Прочие размещения в финансовых учреждениях	179 633	130 247
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	506 570	506 349



5. Финансовые активы, предназначенные для торговли

	За 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2017 г.
Без обременения:		
Корпоративные облигации	129 722	233 364
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	129 722	233 364

6. Средства в других банках

	За 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2017 г.
Договоры РЕПО с другими банками	341 601	448 782
Прочие размещения в других банках	199 466	18 915
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(74)	-
Итого средства в других банках	540 993	467 697

По состоянию за 30 июня 2018 года в качестве обеспечения по сделкам РЕПО получены акции кредитной организации - резидента справедливой стоимостью 687 462 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года: акции кредитной организации - резидента справедливой стоимостью 831 295 тыс. руб.).

7. Кредиты и авансы клиентам

	За 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2017 г.
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	548 022	504 575
Потребительские кредиты	37 529	58 197
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва	585 551	562 772
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: резерв под обесценение)	(138 543)	(193 490)
Итого кредиты и авансы клиентам	447 008	369 282

По состоянию за 30 июня 2018 года на долю десяти крупнейших заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) приходилось 524 517 тыс. руб. или 89,6% от валового кредитного портфеля Банка до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (за 31 декабря 2017 года: 472 396 тыс. руб. или 83,9%).

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Далее представлена структура кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

	За 30 июня 2018 г. (не аудировано)		За 31 декабря 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и общественное питание	307 211	68%	249 427	68%
Производство	92 869	21%	44 252	12%
Физические лица	31 244	7%	42 825	12%
Строительство	15 684	4%	21 700	6%
Сельское хозяйство	-	-	3 345	1%
Прочее	-	-	7 733	2%
Итого кредиты и авансы клиентам после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (2017: резерв под обесценение)	447 008	100%	369 282	100%

Ниже представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам по состоянию за 30 июня 2018 года.

(не аудировано)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого валовая сумма
Кредиты					
юридическим лицам и предпринимателям:					
Минимальный кредитный риск	155 986	-	-	-	155 986
Низкий кредитный риск	202 661	-	-	-	202 661
Средний кредитный риск	-	69 841	-	-	69 841
Высокий кредитный риск	-	-	19 534	-	19 534
Дефолтные активы	-	-	100 000	-	100 000
Итого кредиты юридическим лицам и предпринимателям	358 647	69 841	119 534	-	548 022
Потребительские кредиты:					
Минимальный кредитный риск	6 072	-	-	-	6 072
Низкий кредитный риск	847	44	-	-	891
Средний кредитный риск	-	28 769	-	-	28 769
Высокий кредитный риск	-	-	600	-	600
Дефолтные активы	-	-	1 197	-	1 197
Итого потребительские кредиты	6 919	28 813	1 797	-	37 529
Итого кредиты и авансы клиентам за 30 июня 2018 года до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	365 566	98 654	121 331	-	585 551

Далее представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря 2017 года. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под обесценение и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Качество кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на индивидуальной основе, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

За 31 декабря 2017 года

	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	-	291 039	-
Потребительские кредиты	7 868	88	30 000
Итого	7 868	291 127	30 000

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов клиентам,

За 31 декабря 2017 г.

	Непросро- ченные	Просро- ченные на срок менее 90 дней	Просро- ченные на срок от 91 дней до 180 дней	Просро- ченные на срок от 181 дней до 1 года	Просро- ченные на срок более 1 года	Итого обесце- ненные на индивиду- альной основе
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	69 673	1 826	39 438	2 599	100 000	213 536
Потребительские кредиты	8 282	7 349	-	-	3 715	19 346
Итого	77 955	9 175	39 438	2 599	103 715	232 882

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам и авансам клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

(не аудировано)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретен- ные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям:					
Резерв на 1 января 2018 года	(14 550)	-	(168 735)	-	(183 285)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	(3 382)	(10 476)	62 286	-	48 428
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	2 599	-	2 599
Резерв за 30 июня 2018 года по кредитам юридическим лицам	(17 932)	(10 476)	(103 850)	-	(132 258)
Потребительские кредиты:					
Резерв на 1 января 2018 года	(408)	(5 667)	(11 122)	-	(17 197)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	89	1 348	6 802	-	8 239
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	2 673	-	2 673
Резерв за 30 июня 2018 года по потребительским кредитам	(319)	(4 319)	(1 647)	-	(6 285)
Итого резерв по ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за 30 июня 2018 года	(18 251)	(14 795)	(105 497)	-	(138 543)



7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам и авансам клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под обесценение и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39:

	<i>Кредиты юридическим лицам и предпринимателям</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Итого</i>
<i>Остаток за 31 декабря 2016 года</i>	(175 011)	(16 575)	(191 586)
<i>(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва (не аудировано)</i>	(35 336)	11 610	(23 726)
<i>Остаток за 30 июня 2017 года (не аудировано)</i>	(210 347)	(4 965)	(215 312)

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)

	<i>За 30 июня 2018 г. (не аудировано)</i>	<i>За 31 декабря 2017 г.</i>
Без обременения:		
<i>Корпоративные облигации</i>	330 727	50 220
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	181 405	180 845
<i>Облигации Банка России</i>	10	-
<i>Акции</i>	716	716
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	512 858	231 781

9. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: финансовые активы, удерживаемые до погашения)

	<i>За 30 июня 2018 г. (не аудировано)</i>	<i>За 31 декабря 2017 г.</i>
Без обременения:		
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	128 784	236 510
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(628)	-
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	128 156	236 510

10. Прочие активы

	За 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2017 г.
Финансовые активы		
Расчеты по брокерским операциям, по операциям доверительного управления ценными бумагами и другими финансовыми активами	164 830	190 458
Требования по производным финансовым инструментам	16 565	13 750
Прочая дебиторская задолженность	2 483	13 658
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: резерв под обесценение прочих финансовых активов)	(3 039)	(2 386)
Итого прочие финансовые активы	180 839	215 480
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	19 311	16 440
Авансы по налогам, кроме налога на прибыль	974	1 338
Внеоборотные запасы	5 880	5 880
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(7 225)	(8 442)
Итого прочие нефинансовые активы	18 940	15 216
Итого прочие активы	199 779	230 696

11. Средства других банков

	За 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2017 г.
Привлечение средств других банков по договорам РЕПО	188 168	-
Итого средства других банков	188 168	-

12. Средства клиентов

	За 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2017 г.
Прочие юридические лица и предприниматели	619 813	555 602
Текущие/расчетные счета	617 802	553 654
Срочные депозиты	2 011	1 948
Физические лица	902 310	956 328
Текущие счета/счета до востребования	161 450	201 133
Срочные вклады	740 860	755 195
Итого средства клиентов	1 522 123	1 511 930

По состоянию за 30 июня 2018 года на 10 крупнейших клиентов приходится 362 624 тыс. руб. или 23,8% всех средств клиентов (за 31 декабря 2017 года: 387 829 тыс. руб. или 25,7%).

13. Прочие обязательства

	За 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2017 г.
Финансовые обязательства		
Обязательства по производным финансовым инструментам	23 330	9 185
Кредиторская задолженность	3 547	2 964
Резервы по лимитам гарантий и кредитных линий	3 228	-
Договоры финансовых гарантий	297	13
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	39	39
Итого прочие финансовые обязательства	30 441	12 201
Нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	8 569	7 117
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	6 593	2 613
Расчеты с поставщиками	3 100	4 465
Прочее	66	1 511
Итого прочие нефинансовые обязательства	18 328	15 706
Итого прочие обязательства	48 769	27 907

14. Дивиденды

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года объявлены и полностью выплачены дивиденды в сумме 2 105 тыс. руб. (неаудированные данные). В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года дивиденды не объявлялись и не выплачивались (неаудированные данные).

15. Процентные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
(не аудировано)	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	30 365	49 226
Средства в других банках	14 264	343
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	12 745	11 377
Финансовые активы, предназначенные для торговли	9 441	17 467
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Финансовые активы, удерживаемые до погашения)	3 554	6 831
Итого процентные доходы	70 369	85 244
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(18 875)	(44 177)
Счета и депозиты банков	(4 057)	(10 215)
Итого процентные расходы	(22 932)	(54 392)
Чистые процентные доходы	47 437	30 852

16. Комиссионные доходы и расходы

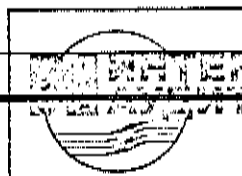
(не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	44 069	21 500
За проведение операций с валютными ценностями	1 382	1 435
Комиссия по выданным гарантиям	13	558
Прочее	1 347	1 538
Итого комиссионные доходы	46 811	25 031
Комиссионные расходы		
За проведение операций с валютными ценностями	(40 176)	(60 913)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(5 279)	(4 732)
Прочее	(3 546)	(4 695)
Итого комиссионные расходы	(49 001)	(70 340)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	(2 190)	(45 309)

17. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

(не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года				Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	
Денежные средства и их эквиваленты	622	-	-	-	622
Средства в других банках	5	-	-	-	5
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 7)	(3 293)	(9 128)	69 088	-	56 667
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 380)	-	-	-	(1 380)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	524	-	-	-	524
Прочие финансовые активы	697	-	(141)	-	556
Обязательства кредитного характера	1 659	418	95	-	2 172
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	(1 166)	(8 710)	69 042	-	59 166

Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под обесценение и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39.

(не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 7)	(23 726)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(147)
Прочие финансовые активы	(156)
Итого отчисления в резерв под обесценение финансовых активов	(24 029)



18. Прочие операционные доходы

(не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 710	196
Доходы от выбытия (реализации) имущества	1 566	46
Доходы от списания востребованной кредиторской задолженности	1 366	134
Доходы по операциям доверительного управления	385	11 611
Дивиденды полученные	-	194
Штрафы, пени, неустойки полученные	-	1
Прочее	4 245	2 601
Итого прочие операционные доходы	9 272	14 783

19. Административные и прочие операционные расходы

(не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
Расходы на содержание персонала	(138 800)	(91 287)
Арендная плата	(19 749)	(15 386)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(3 800)	(4 330)
Охрана	(959)	(888)
Списание стоимости материальных запасов	(2 506)	(1 999)
Связь	(22 852)	(18 914)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(9 717)	(6 575)
Ремонт и эксплуатация	(3 735)	(4 128)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(16 341)	(11 811)
Страхование	(1 795)	(1 436)
Реклама и маркетинг	(5 444)	(2 447)
Убыток от реализации кредитов	-	(2 603)
Прочее	(17 328)	(6 845)
Итого операционные расходы	(243 026)	(168 649)

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

(не аудированно)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	756	1 293
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	3 889	(14 664)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	4 645	(13 371)

21. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Кредитный риск средств в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, и вложений в долговые обязательства на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

За 30 июня 2018 г. (не аудировано)	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	561	212 130	33 610	-	-	246 301
Торговые долговые обязательства	-	-	129 722	-	-	129 722
Средства в других банках	-	526 279	14 788	-	-	541 067
Долговые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	262 507	249 625	-	10	512 142
Долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	63 545	65 239	-	-	128 784
Итого до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	561	1 064 461	492 984	-	10	1 558 016

За 31 декабря 2017 г.	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты overnight в банках	140	77	125 299	-	83 355	208 871
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	130 247	-	-	-	130 247
Торговые долговые обязательства	-	102 898	130 466	-	-	233 364
Средства в других банках	-	450 351	1 520	-	15 826	467 697
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	180 845	50 220	-	-	231 065
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	-	175 234	61 276	-	-	236 510
Итого	140	1 039 652	368 781	-	99 181	1 507 754

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неисполнения Банком своих обязательств в полном объеме и в установленный срок перед контрагентами в связи с несопадением сумм поступлений и выплат денежных средств по срокам и в разрезе валют. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка по срокам (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.



21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ активов и обязательств Банк по срокам погашения на основе дисконтированных (балансовых) сумм:

За 30 июня 2018 г. (не аудировано)	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Итого активы	1 376 424	101 292	601 194	371 012	117 910	2 567 832
Итого обязательства	1 059 248	208 328	476 804	-	14 963	1 759 343
Чистый разрыв ликвидности	317 176	(107 036)	124 390	371 012	102 947	808 489
Совокупный разрыв ликвидности	317 176	210 140	334 530	705 542	808 489	

За 31 декабря 2017 г.	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Итого активы	1 411 794	71 987	389 495	408 214	115 620	2 397 110
Итого обязательства	847 480	89 245	586 182	3 946	13 093	1 539 946
Чистый разрыв ликвидности	564 314	(17 258)	(196 687)	404 268	102 527	857 164
Совокупный разрыв ликвидности	564 314	547 056	350 369	754 637	857 164	

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Процентный риск

Процентный риск — величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Процентный риск (IRRBB) - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Фондовый риск

Фондовый риск — величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Валютный риск**

Валютный риск — величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка. Банк не использует представленный ниже анализ для управления валютным риском.

	За 30 июня 2018 года (не аудировано)			за 31 декабря 2017 года		
	Активы	Обязательства	Чистая балансовая позиция	Активы	Обязательства	Чистая балансовая позиция
<i>Рубли</i>	1 795 184	(1 183 268)	611 916	1 726 836	(1 102 308)	624 528
<i>Доллары США</i>	426 201	(403 310)	22 891	491 683	(255 709)	235 974
<i>Евро</i>	325 475	(151 373)	174 102	150 234	(153 318)	(3 084)
<i>Другие</i>	20 972	(21 392)	(420)	28 357	(28 611)	(254)
Итого	2 567 832	(1 759 343)	808 489	2 397 110	(1 539 946)	857 164

22. Обязательства кредитного характера

В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	За 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2017 г.
<i>Финансовые гарантии предоставленные</i>	5 947	8 294
<i>Обязательства по предоставлению кредитов и выдаче гарантий</i>	68 797	103 418
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(3 525)	-
Итого обязательства кредитного характера	71 219	111 712

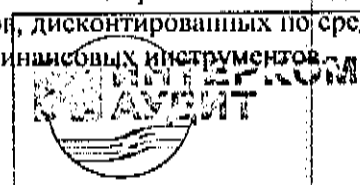
Резервы по обязательствам кредитного характера отражаются в составе прочих финансовых обязательств.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Справедливая стоимость — это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть, выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.



23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировкам на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

По состоянию за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года финансовые активы, предназначенные для торговли и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценивались по справедливой стоимости и относились к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости.

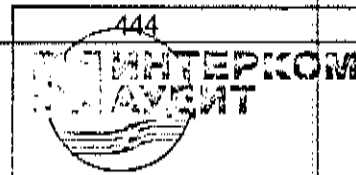
Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не оцениваемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Справедливая стоимость данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, за исключением денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

24. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены ниже:

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Организации, контролирующие Банк		
Средства клиентов:	1 393	59
Основной управленческий персонал Банка		
Кредиты и авансы клиентам:	6 234	7 818
Средства клиентов:	95 550	89 610
Обязательства по предоставлению кредитов:	10 481	9 728
Прочие связанные стороны		
Кредиты и авансы клиентам:	2	-
Средства клиентов:	23 083	2 515
Обязательства по предоставлению кредитов:	444	438



24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов:

(не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
Организации, контролирующие Банк		
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой:	185	-
Доходы от участия в капитале (выплаченные дивиденды):	-	(2 105)
Основной управленческий персонал Банка		
Процентные доходы по кредитам:	452	506
Процентные расходы по средствам клиентов:	(1 075)	(956)
Комиссионные доходы:	184	169
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой:	295	184
Доходы по операционной аренде:	13	20
Вознаграждения руководству:	49 499	24 970
Прочие связанные стороны		
Процентные доходы по кредитам:	10	11
Процентные расходы по средствам клиентов:	(197)	(45)
Комиссионные доходы:	11	55
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой:	13	2
Операционные доходы (по операциям доверительного управления):	358	-

25. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного ведения бизнеса и в условиях стресса. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Политика Банка в области управления капиталом соответствует политике, описанной в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные) и в 2017 году Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

26. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 27 августа 2018 года.

Председатель Правления
В.О. Жидков



Главный бухгалтер
Н.И. Солтенкова



Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 12 листов
И.В. Коротких

