

## ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация:	Акционерное общество «Народный доверительный банк»;
сокр. —	АО «НДБанк», (далее по тексту — «Банк»).
Основной вид деятельности:	банковские операции на территории Российской Федерации.
Лицензии на осуществление банковских операций:	№ 2374 от 26.11.2015.
Адрес регистрации:	115054, РФ, г.Москва, ул. Дубининская, д.57, стр.1
Фактическое местонахождение	соответствует адресу регистрации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Данная промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску **23.08.2018** решением Правления Банка.

## ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

### Основы подготовки и составления

Настоящая ОТЧЕТНОСТЬ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и ее следует рассматривать в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г.

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту — «РПБУ»), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Настоящая ОТЧЕТНОСТЬ представлена в тысячах российских рублей (далее — «тыс. руб.»), если не указано иное.

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2017 г.

За исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 г. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

### МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 г. или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 г. кроме поправок, которые вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 г. или после этой даты. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от МСФО (IAS) 39. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

*(а) Классификация и оценка*

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов (далее - ФА):

1. ФА, оцениваемые по амортизированной стоимости;
2. ФА, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее - ССПСД);
3. ФА, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - СППУ).

Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

ФА 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:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и

- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

ФА оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; и

- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все ФА, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

*(б) Обесценение*

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков» (ОКУ).

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;

- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолтов по финансовым инструментам, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем оценки изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк группирует финансовые инструменты следующим образом:

- Этап 1: При первоначальном признании финансового инструмента Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2 или Этапа 3.

- Этап 2: Если кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.

- Этап 3: Финансовые инструменты, находящиеся в дефолте. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки (ЭПС), скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Банк оценивает их 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 денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, 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 денежных потоков;

- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению кредитов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению кредитов воспользуется своим правом на получение кредита, и денежными потоками, 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.

Механизм расчета ОКУ описан ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта, далее PD	Представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
-------------------------------	--

Величина, подверженная риску дефолта, далее EAD	Представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (ФКК). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).
Уровень потерь при дефолте, далее LGD	Представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Банк оценивает ОКУ на индивидуальной основе для всех активов, за исключением долговых финансовых активов, относящихся к розничному кредитованию и части дебиторской задолженности, которые оцениваются на групповой основе, которые Банк объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

#### (в) Переходные положения

Изменения в учетной политике в связи с принятием МСФО (IFRS) 9 были применены ретроспективно, за исключением ситуаций, описанных ниже.

Банк воспользовался освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, были признаны в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 г. Соответственно, информация, представленная за 2017 год, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и поэтому не сопоставима с информацией, представленной за 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:

- определение бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы;
- классификация по усмотрению Банка или отмена предыдущих классификаций по усмотрению Банка определенных финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- классификация по усмотрению Банка определенных инвестиций в долевые инструменты, не предназначенных для торговли, как оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

#### (г) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отдельный отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

	Оценка по МСФО (IAS) 39 / (IAS) 37, в тыс. руб.	Рекласс.	Пересчет		Оценка по МСФО (IFRS) 9, в тыс. руб.	Категория по мсфо	
			ОКУ	Про чее		(IAS) 39	(IFRS) 9
<b>Финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	2 425 120	-	-	-	2 425 120	КиДЗ	АС
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	166 608	-	-	-	166 608	ССПУ	ССПУ (обязате льно)
Средства в других банках	53 039	-	-	-	53 039	КиДЗ	АС
Кредиты и дебиторская задолженность	219 533	-	(1 907)	-	217 626	КиДЗ	АС
<b>Итого активы</b>	<b>2 864 300</b>	-	<b>(1 907)</b>	-	<b>2 862 393</b>		

## Нефинансовые активы

Отложенный налоговый актив	1 640	-	381	-	2 021		
<b>Всего активы</b>	<b>2 865 940</b>	<b>-</b>	<b>(1 526)</b>	<b>-</b>	<b>2 864 414</b>		
<b>Финансовые обязательства</b>							
Обязательства по предоставлению кредитов	(585)	-	-	-	(585)	н/п	н/п
<b>Итого обязательства</b>	<b>(585)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(585)</b>		

1 КИДЗ – категория «Кредиты и дебиторская задолженность».

2 АС – категория «ФА, оцениваемые по амортизированной стоимости».

3 СППУ – категория «ФА, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Применение учетной политики Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 привело к реклассификациям, указанным в таблице выше и описанным ниже.

1. Ценные бумаги, удерживаемые в целях управления ликвидностью по состоянию на 1 января 2018 г. в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 были классифицированы как активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.
2. Отложенный налоговый актив, возникший в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 признается аналогично признанию в годовой финансовой отчетности.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	142 223	<b>142 223</b>
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, всего	(1 907)	<b>(1 907)</b>
в т.ч.:		
- Кредиты и дебиторская задолженность	(1 907)	<b>(1 907)</b>
Остаток на конец периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	140 316	<b>140 316</b>
Итого изменения в капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(1 907)	<b>(1 907)</b>

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по займам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных обязательств по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, оцененных согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

Финансовые активы / обязательства	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31.12.2017	Пересчет	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2018
Средства в других банках	7 334	-	7 334
Кредиты и дебиторская задолженность	210 261	1 907	212 168
в том числе:			
* Физические лица	172 980	354	173 334
* Юридические лица	37 281	1 553	38 834
	217 595	1 907	219 502
Обязательства по предоставлению кредитов	585	-	585
	585	-	585
	218 180	1 907	220 087

### МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении 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. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Банка, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате значительная часть дохода Банка не подвержена влиянию применения этого стандарта.

### Наиболее важные учетные оценки и суждения

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

#### Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

#### Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась кредитной организацией исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию.

При применении моделей оценки справедливой стоимости, используются как данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

#### Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

### ПРИМЕЧАНИЕ 3 Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2018	31.12.2017
Наличные средства	104 996	231 279
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	30 823	44 941
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	794 268	2 145 377
- других стран	524	3 523
<b>Валовая стоимость</b>	<b>930 611</b>	<b>2 425 120</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	(1 804)	-
<b>Всего балансовая стоимость</b>	<b>928 807</b>	<b>2 425 120</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	1 804	-
Накопленная амортизация по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" в банках	(3 521)	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств</b>	<b>927 090</b>	<b>2 425 120</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке:

	30.06.2018	31.12.2017
Российские государственные облигации	15 549	15 642
Облигации Банка России	405 488	101 557
Облигации других банков	10 066	33 116
Корпоративные облигации	112	16 293
<b>Итого долговые финансовые активы</b>	<b>431 215</b>	<b>166 608</b>
Акции кредитных организаций	184	-
Акции прочих резидентов	10 513	-
<b>Итого долевыми финансовыми активами</b>	<b>10 697</b>	<b>-</b>
<b>Всего</b>	<b>441 912</b>	<b>166 608</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 5 Средства в других банках

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты и депозиты в других банках	-	41 051
Средства в клиринговых организациях	27 893	10 497
Средства в банках с отозванной лицензией	8 241	7 248
Гарантийный взнос в фонд платежной системы	1 628	1 577
<b>Валовая стоимость</b>	<b>37 762</b>	<b>60 373</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	(8 241)	(7 334)
<b>Всего балансовая стоимость</b>	<b>29 521</b>	<b>53 039</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018					31.12.2017	
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	отдельно	совместно
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	86	-	7 248		7 334	7 165	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(86)	-	993	-	907	169	-
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	-	-
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 241</b>	<b>-</b>	<b>8 241</b>	<b>7 334</b>	<b>-</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 6 Кредиты и дебиторская задолженность

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	112 374	222 822
Кредиты юридическим лицам	102 794	206 972
<b>Валовая стоимость</b>	<b>215 168</b>	<b>429 794</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	(118 978)	(210 261)
<b>Всего балансовая стоимость</b>	<b>96 190</b>	<b>219 533</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018					31.12.2017	
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	отдельно	совместно
<b>Физические лица</b>							
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	4 709	1 671	166 954	-	173 334	136 783	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(1 604)	(910)	(82 404)	-	(84 918)	36 393	-
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	(196)	-

<b>Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.</b>	<b>3 105</b>	<b>761</b>	<b>84 550</b>	<b>-</b>	<b>88 416</b>	<b>172 980</b>	<b>-</b>	<b>172 980</b>
<b>Юридические лица</b>								
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	566	279	37 989		<b>38 834</b>	30 026	-	<b>30 026</b>
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	342	(279)	(8 335)	-	<b>(8 272)</b>	7 255	-	<b>7 255</b>
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.</b>	<b>908</b>	<b>-</b>	<b>29 654</b>	<b>-</b>	<b>30 562</b>	<b>37 281</b>	<b>-</b>	<b>37 281</b>
<b>Всего по кредитам и дебиторской задолженности</b>								
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	5 275	1 950	204 943	-	<b>212 168</b>	166 809	-	<b>166 809</b>
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(1 262)	(1 189)	(90 739)	-	<b>(93 190)</b>	43 648	-	<b>43 648</b>
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	(196)	-	<b>(196)</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.</b>	<b>4 013</b>	<b>761</b>	<b>114 204</b>	<b>-</b>	<b>118 978</b>	<b>210 261</b>	<b>-</b>	<b>210 261</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 7 Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и нма, а также накопленной амортизации по ним в разрезе классов на начало и конец периода.

		Компьютеры и оргтехника	Автотранспорт	Мебель и прочее оборудование	Нематериальные активы	Всего
Валовая стоимость на 31.12.2016	31.12.2016	5 268	7 595	3 791	1 211	<b>17 865</b>
Валовая стоимость на 31.12.2017	31.12.2017	14 174	11 446	11 145	15 278	<b>52 043</b>
Валовая стоимость на 30.06.2018	30.06.2018	23 804	11 446	9 462	15 279	<b>59 991</b>
Накопленная амортизация на 31.12.2016	31.12.2016	4 580	2 282	1 202	358	<b>8 422</b>
Накопленная амортизация на 31.12.2017	31.12.2017	4 964	3 711	1 582	2 134	<b>12 391</b>
Накопленная амортизация на 30.06.2018	30.06.2018	7 433	4 670	1 285	3 134	<b>16 522</b>
<b>Выверка балансовой стоимости:</b>						
Балансовая стоимость на 31.12.2016	31.12.2016	688	5 313	2 589	853	<b>9 443</b>
Поступления		8 906	3 851	7 354	14 067	<b>34 178</b>
Амортизация		(384)	(1 429)	(380)	(1 776)	<b>(3 969)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2017</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>9 210</b>	<b>7 735</b>	<b>9 563</b>	<b>13 144</b>	<b>39 652</b>
Поступления		7 093	-	-	-	<b>7 093</b>
Амортизация		(1 081)	(959)	(237)	(999)	<b>(3 276)</b>
Прочие изменения		1 149	-	(1 149)	-	-
<b>Балансовая стоимость на 30.06.2018</b>	<b>30.06.2018</b>	<b>16 371</b>	<b>6 776</b>	<b>8 177</b>	<b>12 145</b>	<b>43 469</b>

По состоянию на отчетную дату основные средства и нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 8 Прочие активы

	30.06.2018	31.12.2017
Приобретенные права требования	91 822	-
Средства в расчетах	1 738	20 526
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 463	6 497
Запасы и материалы	476	646
Расходы будущих периодов	352	-
Резерв под обесценение прочих активов	(91 900)	(2 347)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>3 951</b>	<b>25 322</b>
<b>Всего прочие активы</b>	<b>3 951</b>	<b>25 322</b>



В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

	<i>Резерв по состоянию на начало периода</i>	<i>Отчисления в резерв / (восстановление резерва)</i>	<i>Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные</i>	<i>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</i>
<b>30.06.2018</b>				
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 347	(2 318)	-	29
Средства в расчетах	-	49	-	49
Приобретенные права требования	-	91 822	-	91 822
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>2 347</b>	<b>89 553</b>	<b>-</b>	<b>91 900</b>
<b>31.12.2017</b>				
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 988	(601)	(40)	2 347
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>2 988</b>	<b>(601)</b>	<b>(40)</b>	<b>2 347</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 9 Средства клиентов

	<b>30.06.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
текущие (расчетные) счета	47	-
<b>Прочие юридические лица</b>		
текущие (расчетные) счета	644 015	483 556
срочные депозиты	1 468	319 505
<b>Физические лица</b>		
текущие счета (вклады до востребования)	95 178	168 365
срочные вклады	339 882	287 257
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1 080 590</b>	<b>1 258 683</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 10 Выпущенные долговые ценные бумаги

	<b>30.06.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Векселя	79 457	1 249 770
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>79 457</b>	<b>1 249 770</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 11 Прочие обязательства

	<b>30.06.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Кредиторская задолженность	16	163
Незавершенные расчеты	833	3 863
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	273
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	81	-
Начисленные вознаграждения персоналу	1 263	1 263
Прочие	141	-
Обязательства по предоставлению кредитов	894	585
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>3 228</b>	<b>6 147</b>

Движение резервов по договорам финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитов см. в Примечании 17.

## ПРИМЕЧАНИЕ 12 Собственные средства

	30.06.2018	31.12.2017
Уставный капитал	122 928	122 928
Эмиссионный доход	170 278	170 278
<b>Итого выпущенные собственные средства</b>	<b>293 206</b>	<b>293 206</b>
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	99 862	142 223
<b>Итого прочие компоненты собственных средств</b>	<b>99 862</b>	<b>142 223</b>
<b>Всего собственные средства</b>	<b>393 068</b>	<b>435 429</b>

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 48 477 тыс. руб. (2017: 48 477 тыс. руб.).

### Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату накопленный убыток Банка, по национальным правилам учета, составил (30 453) тыс. руб.

Резервный фонд формируется в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общих банковских рисков, включая потенциальные убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 50% от величины уставного капитала Банка согласно РПБУ. В ОТЧЕТНОСТИ резервный фонд включен в состав нераспределенной прибыли.

## ПРИМЕЧАНИЕ 13 Процентные доходы и расходы

	30.06.2018
<b>Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	46 263
Процентные доходы от кредитов клиентам	10 412
<b>Итого</b>	<b>56 675</b>
<b>Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток</b>	
Процентные доходы от облигаций Российской Федерации	583
Процентные доходы от облигаций Банка России	7 723
Процентные доходы от облигаций кредитных организаций	1 110
Процентные доходы от облигаций прочих резидентов	114
<b>Итого</b>	<b>9 530</b>
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>66 205</b>
Процентные расходы по средствам клиентов	(514)
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(10 242)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(5 973)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(16 729)</b>
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>	<b>49 476</b>

Ниже представлены процентные доходы/расходы сравнительного периода

	30.06.2017
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	100 362
Процентные доходы от кредитов клиентам	5 855
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>106 217</b>
Процентные доходы от торговых ценных бумаг	11 028
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>11 028</b>
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>117 245</b>
Процентные расходы по средствам привлеченным на корсчета	(790)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(38 840)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(39 630)</b>
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>	<b>77 615</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 14 Комиссионные доходы, расходы**

	30.06.2018	30.06.2017
Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	133	147
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	11 478	19 085
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	6 397	10 507
Комиссионные доходы от оказания консультационных и информационных услуг	1	-
Комиссионные доходы от осуществления функций валютного контроля	430	-
Комиссионные доходы от других операций	14	4
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>18 453</b>	<b>29 743</b>
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(684)	-
Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов	(397)	(1 192)
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(1 192)	(3 215)
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(23 279)	(13 504)
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	-	(79)
Комиссионные расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	(51)	(4)
Другие комиссионные расходы	(349)	(7 208)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(25 952)</b>	<b>(25 202)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы (расходы)</b>	<b>(7 499)</b>	<b>4 541</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 15 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами**

	30.06.2018	30.06.2017
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(8 515)	56
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	(8 112)	-
<b>Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами</b>	<b>(16 627)</b>	<b>56</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 16 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой**

	30.06.2018	30.06.2017
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	(3 360)	20 711
Чистый доход/(убыток) от переоценки иностранной валюты	21 233	2 986
<b>Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>17 873</b>	<b>23 697</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 17 Изменение прочих резервов**

	30.06.2018	30.06.2017
Изменение ОКУ по обязательствам предоставления кредитов	(309)	3 092
Изменение резерва по обесценению прочих активов	-	(2 988)
	<b>(309)</b>	<b>104</b>

Ниже представлено движение резервов за 6 месяцев, окончившихся 30.06.2018 года.

Обязательства по предоставлению кредитов

за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018					
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	110	475	-	-	585
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	10	299	-	-	309
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.</b>	<b>120</b>	<b>774</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>894</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 18 Прочие операционные доходы

	30.06.2018	30.06.2017
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	-	637
Доходы от операций привлечения средств	113	-
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	217	152
Дивиденды полученные	523	354
Прочие доходы	43	1 025
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	-	104
Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	3	-
От оказания консультационных и информационных услуг	-	174
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>899</b>	<b>2 446</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 19 Административные и прочие операционные расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Расходы на содержание персонала	31 387	31 344
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	9 431	9 220
Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	3 586	8 143
- амортизация по основным средствам	2 277	1 105
- расходы на содержание и ремонт	1 309	7 038
Расходы по операциям с нематериальными активами всего, в т.ч.:	999	697
- амортизация по нематериальным активам	999	697
Обесценение прочих активов	89 553	-
Штрафы пени неустойки по другим банковским операциям и сделкам	300	-
Прочие расходы	436	6 609
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	9 732	11 110
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	484	1 752
Расходы от списания стоимости запасов	1 283	86
Охрана	1 847	2 096
Реклама	191	387
Представительские расходы	-	142
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 912	4 308
Аудит	550	745
Страхование	1 210	227
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	2 810	2 559
Другие организационные и управленческие расходы	15 153	5 407
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	62	2 068
Судебные и арбитражные издержки	-	11
Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	305	1 396
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>172 231</b>	<b>88 307</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 20 Расходы по налогу на прибыль

##### Расходы по налогам на прибыль

Расходы (доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	30.06.2018
Расход/(возмещение) по текущему налогу	875
Корректировки текущего налога предшествующих периодов, признанные в периоде	-
- образованием и восстановлением временных разниц	1 640
	<b>2 515</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли кредитной организации, составляет 20% (2017 г.: 20%). Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством.

	30.06.2018
Учетная прибыль/(убыток)	(37 939)
Теоретический налог/(возмещение налога)	(7 588)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	10 103
<b>Расход/(возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>2 515</b>

#### Отложенные налоговые активы и обязательства

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2017 и полугодие 2018 гг., представленных далее, отражаются по ставке 20% (2017 г.: 20%).

	На начало периода 31.12.2017	Влияние применения МСФО (IFRS) 9	На начало периода 01.01.2018	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
				в прибыли	в капитале	
<b>30.06.2018</b>						
<b>Отложенные налоговые активы</b>						
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	1 640	381	2 021	20 980	-	23 001
	<b>1 640</b>	<b>381</b>	<b>2 021</b>	<b>20 980</b>	-	<b>23 001</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>						
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	(14)	-	(14)
	-	-	-	(14)	-	(14)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	(381)	(381)	(22 606)	-	(22 987)
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	<b>1 640</b>	<b>-</b>	<b>1 640</b>	<b>(1 640)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

	На начало периода 31.12.2017	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
<b>31.12.2017</b>				
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	12 942	(11 302)	-	1 640
	<b>12 942</b>	<b>(11 302)</b>	-	<b>1 640</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
	-	-	-	-
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	<b>12 942</b>	<b>(11 302)</b>	<b>-</b>	<b>1 640</b>

## ПРИМЕЧАНИЕ 21 Условные обязательства и активы

### Условные обязательства

Нижне раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

- **Обязательства по судебным разбирательствам**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал оценочное обязательство по данным разбирательствам в ОТЧЕТНОСТИ.

- **Налоговые обязательства**

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что Банком представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в распоряжении Банка. В 2017 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок, в т.ч. надлежащим образом подготавливает и представляет в налоговые органы уведомления и документацию по трансфертному ценообразованию, подтверждающую применение Банком рыночных цен в отношении контролируемых сделок.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Банком в контролируемых сделках, и доначислить применимые налоги к уплате, если Банк не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, и Банком представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подтвержденная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

По состоянию на 30 июня 2018 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана налоговыми органами и судами.

- **Соблюдение особых условий**

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию на отчетную дату Банк соблюдал все особые условия.

- **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка 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 включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения 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 зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	30.06.2018	31.12.2017
Обязательства по выдаче кредитов и займов	15 950	915
	<b>15 950</b>	<b>915</b>

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.

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

#### Условные активы

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 22 Связанные стороны

Для целей составления 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. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами.

	Основные акционеры и их ассоциированные компании	Руководство Банка	Другие связанные стороны
<b>30.06.2018</b>			
<b>Операции по размещению денежных средств</b>			
По состоянию на начало периода	103 784	-	-
Выдача кредитов в течение периода	-	-	-
Возврат кредитов в течение периода	(103 784)	-	-
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Процентный доход	1 750	-	-
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>			
По состоянию на начало периода	105 593	8 539	29 668
Привлечение депозитов в течение периода	234 013	18 500	44 402
Возврат депозитов в течение периода	(331 969)	(18 171)	(52 417)
Изменение курсов иностранных валют	2 094	68	1 075
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>9 731</b>	<b>8 936</b>	<b>22 728</b>
Процентный расход	329	4	43
<b>Прочие операции</b>			
Комиссионные доходы	214	1	16
Расходы по арендной плате	5 863	-	-
<b>30.06.2017</b>			
<b>Операции по размещению денежных средств</b>			
По состоянию на начало периода	20 000	-	-
Выдача кредитов в течение периода	-	-	-
Возврат кредитов в течение периода	(20 000)	-	-
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Процентный доход	1 008	-	-

**Операции по привлечению денежных средств**

По состоянию на начало периода	774	-	-
Привлечение депозитов в течение периода	292 784	-	-
Возврат депозитов в течение периода	(233 031)	-	-
Изменение курсов иностранных валют	(447)	-	-
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>60 080</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 23 События после отчетной даты**

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.