

***Акционерное общество «Петербургский
социальный коммерческий банк»***

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности (МСФО)
и заключение по результатам обзорной проверки
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Август 2018 г.

Содержание		Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности		
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность		
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении		3
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе		4
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале		5
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств		6
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности		
1	Введение	8
2	Краткое изложение принципов учетной политики	8
3	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	9
4	Денежные средства и их эквиваленты	15
5	Ценные бумаги	17
6	Средства в других банках и прочих финансовых институтах	20
7	Кредиты и авансы клиентам	21
8	Основные средства и нематериальные активы	27
9	Прочие финансовые активы	29
10	Прочие активы	29
11	Средства других банков	30
12	Средства клиентов	30
13	Выпущенные векселя	31
14	Прочие заемные средства	31
15	Прочие финансовые обязательства	31
16	Прочие обязательства	32
17	Уставный капитал	33
18	Процентные доходы и расходы	34
19	Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	35
20	Комиссионные доходы и расходы	35
21	Административные и прочие операционные расходы	36
22	Управление финансовыми рисками	36
23	Управление капиталом, нераспределенная прибыль и дивиденды	36
24	Условные обязательства	38
25	Производные финансовые инструменты	42
26	Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств	43
27	Операции со связанными сторонами	48

1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., в отношении Акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» (далее – «Банк»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на рынке банковских услуг с 29 октября 1993 г. и имеет генеральную лицензию Центрального Банка Российской Федерации (далее ЦБРФ) № 2551 от 12 февраля 2015 г. на осуществление банковских операций.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 30 июня 2018 г. основными акционерами Банка являются Прибыткин Владимир Леонидович (25,3335%), Музыка Константин Юрьевич (25,3335%), Копытов Сергей Юрьевич (18,5300%), Музыка Дмитрий Николаевич (10,8032%), Акционерное общество «Управляющая компания «СПУТНИК» «Д.У.» Закрытого паевого инвестиционного комбинированного фонда «Инфраструктурные инвестиции» (15,3263%), Дементьев Дмитрий Борисович (4,6735%).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. основными акционерами Банка являются Прибыткин Владимир Леонидович (25,3335%), Музыка Константин Юрьевич (25,3335%), Копытов Сергей Юрьевич (18,5300%), Музыка Дмитрий Николаевич (10,8032%), Закрытое акционерное общество «Управляющая компания «СПУТНИК» «Д.У.» Закрытого паевого инвестиционного фонда долгосрочных прямых инвестиций «Инфраструктурные инвестиции» (15,3263%), Дементьев Дмитрий Борисович (4,6735%).

Ни один акционер не контролирует Банк единолично.

Среднесписочное количество сотрудников Банка на 30 июня 2018 г. составило 256 человек (на 31 декабря 2017 г.: 256 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 191123, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, улица Шпалерная, дом 42.

Банк также имеет 2 дополнительных офиса в Санкт-Петербурге и 1 филиал в Москве (2017 год: 2 дополнительных офиса в Санкт-Петербурге, 1 филиал в Москве).

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»), если не указано иное.

2 Краткое изложение принципов учетной политики

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев отчетного периода составляется и представляется в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Данная отчетность не содержит всей информации, которая подлежит включению в полную финансовую отчетность, но соответствует всем используемым стандартам МСФО.

Данную промежуточную сокращенную финансовую отчетность следует рассматривать совместно с проаудированной годовой финансовой отчетностью, составленной за 2017 год.

Банк сформировал суждения, касающиеся реализации и применения МСФО (IFRS) 9, что подробно описано в Примечании 3. В остальном учетная политика и методы расчета, используемые при составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, сопоставимы с учетной политикой и методами, раскрытыми в финансовой отчетности за 2017 год.

2 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

На 30 июня 2018 г. официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рублей за 1 доллар США (30 июня 2017 г.: 59,0855 рублей за 1 доллар США; 31 декабря 2017 г.: 57,6002 рублей за 1 доллар США) и 72,9921 рублей за 1 евро (30 июня 2017 г.: 67,4993 рублей за 1 евро; 31 декабря 2017 г.: 68,8668 рублей за 1 евро).

3 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

После публикации Банком последней годовой финансовой отчетности не было выпущено ни новых стандартов, ни интерпретаций, которые являлись бы обязательными для применения Банком для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, кроме раскрытых в годовой финансовой отчетности Банка.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года, с даты вступления в силу - с 1 января 2018 года. МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования.

Банк не применял стандарт досрочно. Пересчета сравнительной информации не требовалось. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией за 2018 год. Разницы, возникшие в результате первого применения стандарта, на дату перехода были отражены в составе нераспределенной прибыли путем корректировки сальдо нераспределенной прибыли и резервов на 01 января 2018 года.

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевого и производного инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода, исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39, вводятся следующие категории финансовых инструментов:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПиУ),
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД),
- оцениваемые по амортизированной стоимости.

МСФО (IFRS) 9 также разрешает компаниям продолжать классифицировать (но без права последующей реклассификации) финансовые инструменты, отвечающие критериям признания в качестве оцениваемых по амортизированной стоимости или по ССПСД, в категорию оцениваемых по ССПиУ, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию.

Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов (SPPI-тест). Кроме того, стандартом предусмотрено расширение критерия оценки Бизнес-модели по усмотрению организации (МСФО (IFRS) 9.B4.1), с учетом всей значимой и объективной информации, доступной на дату оценки (в том числе, частота, стоимость и сроки продаж финансовых активов).

3 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

В отношении кредитов и авансов клиентам, при проведении этой оценки Банк рассматривал, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по ССПиУ. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

В отношении инвестиций в долговые ценные бумаги, на основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк использует следующие категории оценки:

- Инвестиции в долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по ССПиУ, оцениваются по амортизированной стоимости.
- Инвестиции в долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по ССПиУ, оцениваются по ССПСД. Изменения в справедливой стоимости этих инвестиций признаются в прочем совокупном доходе, а сумма обесценения, определенная на основании модели ожидаемых кредитных убытков, признается в составе прибыли или убытка за год. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.
- Инвестиции в долговые ценные бумаги, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или ССПСД, оцениваются по ССПиУ (обязательная оценка по ССПУ). Банк также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по ССПиУ при первоначальном признании (оценка по ССПиУ по определению), если использование этой возможности значительно уменьшает или исключает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета (несоответствие в признании или несоответствие в оценке).

В ходе проведенного Банком тестирования в отношении долговых ценных бумаг определился отрицательный результат прохождения теста на бизнес-модель. Используемая бизнес-модель не консервативная, не управляется на контрактно-доходной основе. Целью удержания ценных бумаг является исключительно получение кратковременной прибыли в результате рыночного изменения цены финансового инструмента. Соответственно, Банком используется возможность учета этих финансовых активов по ССПСД.

Политика и бизнес-модель управления финансовыми активами принимаются и утверждаются на уровне руководства Банка.

Инвестиции в долевыми ценные бумаги оцениваются Банком по ССПиУ за исключением случаев, когда Банк безоговорочно выбирает отнесение долевыми инвестиций к категории оцениваемых по ССПСД при первоначальном признании. Текущая справедливая стоимость формируется на основании заключения об оценке по состоянию на 01 июля и 01 января каждого года.

Банк не использует предусмотренную МСФО (IFRS) 9 возможность выбора учетной политики в отношении хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39, ввиду отсутствия в Банке операций данного вида.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений.

3 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

В следующей таблице представлена сверка категорий оценки финансовых активов и обязательств, балансовой стоимости финансовых активов и обязательств и сумм резервов под обесценение кредитного портфеля по МСФО (IAS) 39 с балансовой стоимостью по МСФО (IFRS) 9 на момент перехода на МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года.

(в тысячах российских рублей)	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость - МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость - МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	2 151 052	-	2 151 052
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	144 704	-	144 704
Средства в банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	9 406 334	-	9 406 334
Резервы по средствам в банках			(14 160)	(10 062)	(24 222)
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	4 239 324	(5 533)	4 233 792
Резервы по обязательствам кредитного характера			(548 223)	(125)	(548 348)
Ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через ПСД	1 525 753	-	1 525 753
Ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через ПиУ	65 035	17 457	82 492
Ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	По амортизированной стоимости	5 376 172	-	5 376 172
Итого ценные бумаги			6 966 960	17 457	6 984 417
Производные финансовые инструменты	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через ПиУ (в обязательном порядке)	22 473	-	22 473
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	374 758	-	374 758
Итого финансовые активы за вычетом резервов			23 291 445	1 737	23 293 308
(в тысячах российских рублей)	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость - МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость - МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Финансовые обязательства					
Средства банков	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	165 340	-	165 340
Средства физических лиц	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	19 974 567	-	19 974 567
Выпущенные долговые ценные бумаги	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	481 777	-	481 777
Прочие заемные средства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	138 721	-	138 721
Прочие финансовые обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	81 199	-	81 199
Итого финансовых обязательств			20 841 604	-	20 841 604

3 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Банк представил финансовую отчетность с учетом новых требований в части обесценения. МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ).

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) / Expected credit losses (ECL) представляют собой приведенную стоимость всех сумм недобора денежных средств в случае возникновения дефолта на протяжении определенного срока действия финансового актива.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков используются следующие понятия:

Exposure at default (EAD) – объем задолженности, подверженный риску наступления события обесценения, т.е. сумма под риском, оцененная по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки.

Согласно МСФО (IFRS) 9 эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента до валовой балансовой стоимости финансового актива.

Probability of default (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

Loss given default (LGD) – ожидаемый уровень потерь в случае наступления дефолта, учитывающий временную стоимость денег.

Обесценение кредитов – «Дефолт» - представляет собой риск или высокую вероятность того, что некоторая часть процентов или основной суммы финансового инструмента не будет выплачена вовремя или полностью в результате прошлого события.

Особенность применения модели, в том числе, заключается в том, что при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами, сразу должны учитываться мгновенные убытки, равные ОКУ за двенадцать месяцев.

Банк признает оценочный резерв под ОКУ по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по ССПиУ, а также по обязательствам по предоставлению кредитов. Резерв в соответствии с МСФО (IFRS) 9, оценивается в сумме, равной ОКУ, обусловленным вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев, либо, в случаях, когда кредитный риск по инструменту значительно увеличился с момента его первоначального признания, резерв оценивается исходя из вероятности дефолта в течение всего срока актива.

МСФО (IFRS) 9 ввел новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает трехэтапный подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания.

Сумма ОКУ, признаваемая в качестве оценочного резерва или оценочного обязательства под убытки, зависит от степени ухудшения кредитного риска после первоначального признания.

В целях проведения анализа кредитов по кредитному качеству и анализа ставок резерва по ним Банк относит каждый кредит к одной из следующих основных стадий:

- 1 стадия **«ОКУ за 12 месяцев»** - финансовые активы без существенного увеличения кредитного риска, которые не имеют признаков обесценения;
- 2 стадия **«ОКУ за весь срок – необесцененные активы»** - финансовые активы с существенным увеличением кредитного риска, не имеющие признаков обесценения;
- 3 стадия **«ОКУ за весь срок – обесцененные активы»** - финансовые активы с существенным увеличением кредитного риска, имеющие объективные признаки обесценения.

3 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

К объективным признакам обесценения кредитов и авансов клиентам относится следующая информация:

- значительные финансовые трудности заемщика;
- нарушение договора, например, неуплата или нарушение сроков платежа процентов или основной суммы долга;
- предоставление Банком должнику уступок, экономически или юридически связанных с финансовыми затруднениями заемщика, которые не были бы предоставлены в противном случае;
- высокая вероятность банкротства заемщика;
- наличие наблюдаемых данных, свидетельствующих о снижении суммы ожидаемых будущих денежных средств по группе финансовых активов после первоначального признания таких активов, хотя это снижение еще не может быть определено для отдельных финансовых активов в группе, включая:
 - a. негативные изменения платежного статуса заемщиков в группе (например, увеличение количества просроченных платежей или заемщиков, которые исчерпали кредитный лимит по кредитным картам и погашают причитающиеся суммы ежемесячными минимальными взносами); или
 - b. национальные или местные экономические условия, которые соотносятся с неплатежами по активам в группе (например, увеличение уровня безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость для ипотечных займов в соответствующем регионе, снижение цен на нефть для ссудных активов или негативные изменения условий в отрасли, которые влияют на заемщиков в группе).

Кроме того, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 резерв под обесценение кредитов на коллективной основе включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Банком используются следующие критерии оценки кредитов в части ОКУ с целью определения текущей стадии:

- **«ОКУ за 12 месяцев»** - вероятность дефолта больше 30%, задержка платежа составляет по юридическим лицам менее 60 дней, по физическим – менее 180 дней;
- **«ОКУ за весь срок – необесцененные активы»** - вероятность дефолта от 30% до 80%, задержка платежа составляет по юридическим лицам от 60 до 360 дней, по физическим лицам от 180 до 360 дней;
- **«ОКУ за весь срок – обесцененные активы»** - вероятность дефолта больше 80%, задержка платежа составляет более 360 дней.

Расчет ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности производится по результатам накопленных исторических данных прошлого опыта с использованием матрицы оценочных резервов.

В новой модели оценки вероятности дефолта (PD) и в модели оценки уровня потерь в случае дефолта (LGD) по сегментам розничного и корпоративного кредитования расчет ведется методом линейной зависимости на основе статистических данных. Кроме того, в расчете учтена возможность внесения корректировок в зависимости от оптимистического или пессимистического сценария развития макроэкономической ситуации.

3 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Ниже представлены кредиты в разрезе видов кредитов и стадий анализа ОКУ по состоянию на 30 июня 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпора- тивные кредиты	Крупные прочие кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физичес- ким лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку авто- мобиля физичес- ким лицам	Итого	%
ОКУ за 12 месяцев	3 238 262	679 050	50 620	10 060	-	3 977 992	93,07
ОКУ за весь срок – необесцененные активы	674	-	250	966	-	1 890	0,04
ОКУ за весь срок – обесцененные активы	124 399	159 860	4 251	3 020	3 092	294 622	6,89
Итого	3 363 335	838 910	55 121	14 046	3 092	4 274 504	100,00

Изменение кредитного портфеля вследствие пересчета амортизированной стоимости, в разрезе ОКУ, представлено в таблице:

(в тысячах российских рублей)	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененные активы	ОКУ за весь срок – обесцененные активы	Итого
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 г. до применения МСФО (IFRS) 9	4 486 396	7 481	293 671	4 787 549
Изменение суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля при переходе на МСФО (IFRS) 9	(5 508)	(25)	-	(5 533)
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (EAD) на 01 января 2018 г. в соответствии с МСФО (IFRS) 9	4 480 888	7 456	293 671	4 782 015
Изменение суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 6 месяцев 2018 года	(502 896)	(5 567)	952	(507 511)
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (EAD) на 30 июня 2018 г. в соответствии с МСФО (IFRS) 9	3 977 992	1 889	294 623	4 274 504

3 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Динамика изменения резерва под убытки по кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости, с разбивкой по соответствующим категориям, представлена в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененные активы	ОКУ за весь срок – обесцененные активы	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года до применения МСФО (IFRS) 9	250 306	4 247	293 671	548 224
Изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в результате первого применения МСФО (IFRS) 9	921	(796)	-	125
Резерв под обесценение кредитного портфеля (ECL) на 01 января 2018 года по МСФО (IFRS) 9	251 227	3 451	293 671	548 349
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 6 месяцев 2018 года:				
Создание резерва по новым кредитам	97 300	-	-	97 300
Перевод в категорию "ОКУ за 12 месяцев"	-	-	-	-
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок – необесцененные активы"	(28)	28	-	-
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок – обесцененные активы"	(2000)	(134)	2 134	-
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований	(38 648)	(2 440)	(655)	(41 743)
Восстановление резерва/списание за счет резерва по закрытым кредитам	(125 490)	(7)	(527)	(126 024)
Резерв под обесценение кредитного портфеля (ECL) на 30 июня 2018 года по МСФО (IFRS) 9	182 361	898	294 623	477 882

В таблице ниже представлены сравнительные данные по остаткам резерва под убытки по средствам в банках, оцениваемым по амортизированной стоимости. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.			2017 г.	
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененные активы	ОКУ за весь срок – обесцененные активы	Итого	Итого
Резерв под убытки по средствам в банках на 31 декабря до применения МСФО (IFRS) 9	(1 141)	-	(13 019)	(14 160)	(16 741)
Изменения по МСФО (IFRS) 9 в результате первого применения (на 01.01.2018)	(10 062)	-	-	(10 062)	-
Резерв под убытки по средствам в банках на 01 января	(11 203)	-	(13 019)	(24 222)	(16 741)
Изменение резерва в течение 6 месяцев отчетного периода	2 678	-	-	2 678	2 357
Резерв под убытки по средствам в банках на 30 июня	(8 525)	-	(13 019)	(21 544)	(14 384)

4 Денежные средства и их эквиваленты

Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Наличные средства	830 261	696 325
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	676 334	544 623
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	475 556	707 958
- других стран	175 335	179 863
Расчетные счета в платежных системах	22 986	22 283
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 180 472	2 151 052

Все корреспондентские счета и расчетные счета в платежных системах являются текущими и не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов и расчетных счетов в платежных системах по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Непросроченные и необесцененные		
Центральный Банк Российской Федерации	676 334	544 623
- с рейтингом от AA- до AA+ *	-	8 951
- с рейтингом от BBB- до BBB+ *	235 622	234 544
- с рейтингом от BB- до BB+ *	332 053	640 370
- не имеющие рейтинга	106 202	26 239
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	1 350 211	1 454 727

**рейтинги приведены согласно шкале соответствия, предложенной рейтинговым агентством Fitch Ratings.*

По состоянию на 30 июня 2018 г. Банк разместил средства на корреспондентских счетах в двух банках-корреспондентах, совокупная сумма которых составляет 445 834 тысяч рублей или 20,45% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (на 31 декабря 2017 г.: в трех банках-корреспондентах, совокупная сумма которых составляет 864 432 тысячи рублей или 40,19% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

5 Ценные бумаги	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые инструменты	3 747 431	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - долевыми инструментами	80 869	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	5 376 172
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 590 788
Итого ценных бумаг	3 828 300	6 966 960

Ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам с разбивкой по соответствующим категориям, представлены в таблице (неаудированные данные):

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененные активы	ОКУ за весь срок – обесцененные активы	30 июня 2018 г. Итого	30 июня 2017 г. Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	3 747 431	-	-	3 747 431	н/п
Резерв под убытки	(2 503)	-	-	(2 503)	н/п

5 Ценные бумаги (продолжение)

(а) Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые инструменты

По состоянию на 30 июня 2018 г. чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, представляют собой долговые ценные бумаги, номинированные в российских рублях и долларах США (государственные облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации, купонные облигации Банка России, еврооблигации и облигации крупных российских кредитных и нефтегазовых организаций).

По состоянию на 30 июня 2018 г. сроки погашения облигаций и еврооблигаций наступают с 16 июля 2018 г. по 28 декабря 2018 г., доходность к погашению при покупке ценных бумаг, номинированных в долларах США, – от 2,98% до 3,00% годовых в зависимости от выпуска, номинированных в рублях – 7,53% годовых, купонная ставка еврооблигаций, номинированных в долларах США, – от 3,50% до 7,25% годовых в зависимости от выпуска, купонная ставка облигаций – 7,25% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, представляли собой долговые ценные бумаги (еврооблигации и облигации) крупных российских кредитных и нефтегазовых организаций, номинированные в российских рублях и долларах США.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. сроки погашения облигаций и еврооблигаций наступают с 17 января 2018 г. по 06 февраля 2020 г., доходность к погашению при покупке ценных бумаг, номинированных в долларах США – от 2,09% до 3,06% годовых, номинированных в рублях – 9,50% годовых по состоянию на 31 декабря 2017 г., в зависимости от выпуска облигаций, купонная ставка еврооблигаций, номинированных в долларах США – от 3,85% до 6,88% годовых, купонная ставка облигаций – 11,10% годовых.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству эмитента по состоянию на 30 июня 2018 г. и на 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Текущие и необесцененные		
- Центральный Банк Российской Федерации	2 017 280	-
- Министерство Финансов Российской	192 651	-
- с рейтингом от BBB- до BBB+ *	572 244	531 837
- с рейтингом от BB- до BB+*	965 256	993 916
Итого текущих и необесцененных	3 747 431	1 525 753
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 747 431	1 525 753

**рейтинги приведены согласно шкале соответствия, предложенной рейтинговым агентством Fitch Ratings.*

5 Ценные бумаги (продолжение)

(а) Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые инструменты (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. у Банка отсутствовали ценные бумаги, по которым имелись просроченные платежи.

Все облигации и еврооблигации торгуются на открытом рынке и относятся к 1 уровню иерархии оценки справедливой стоимости.

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, приведена в Примечании 26.

(б) Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - долевыми инструментами

По состоянию на 30 июня 2018 г. и на 31 декабря 2018 г. чистые вложения в долевыми ценные бумаги, оцениваемые по ССПиУ, представляют собой акции российской проектной организации, номинированные в российских рублях.

Долевыми ценные бумаги, оцениваемые по ССПиУ, относятся к 3 уровню иерархии оценки справедливой стоимости, т.к. для указанных инвестиций отсутствует рынок.

Информация о справедливой стоимости долевыми ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, приведена в Примечании 26.

(в) Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

На 30 июня 2018 г. чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, отсутствуют.

На 31 декабря 2017 г. чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляют собой вложения в облигации Банк ВТБ (ПАО) (доходность к погашению – 6,85% годовых, срок погашения – 03 января 2018 г.; резерв по данным ценным бумагам не формировался) и вложения в купонные облигации Банка России (доходность к погашению – 8,25% годовых, срок погашения – 17 января 2018 г.; резерв по данным ценным бумагам не формировался).

6 Средства в других банках и прочих финансовых институтах

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Срочные депозиты в ЦБ РФ	9 005 348	4 253 490
Остатки средств по сделкам обратного РЕПО	3 689 241	4 645 444
Гарантийные депозиты	241 301	334 255
Векселя банков	13 019	127 096
Прочие	20 290	46 049
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках и прочих финансовых институтах	(21 544)	(14 160)
Итого средств в других банках и прочих финансовых институтах	12 947 655	9 392 174

Векселя банков являются краткосрочными ценными бумагами, эмитированными крупными российскими банками, и с момента приобретения удерживаются до погашения в качестве краткосрочного инструмента размещения денежных средств Банка.

Гарантийные депозиты являются активами с ограничением по использованию. Они размещены в крупных российских и иностранных банках и являются обеспечением расчетов по гарантиям, аккредитивам и банковским картам. См. Примечание 24.

Средства в других банках и прочих финансовых институтах не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках и прочих финансовых институтах по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Текущие и необесцененные		
- Центральный Банк Российской Федерации	9 005 348	4 253 490
- с рейтингом от BBB- до BBB+	3 715 713	4 686 825
- с рейтингом от BB- до BB+	18 577	131 384
- с рейтингом от B- до B+	16	-
- не имеющие рейтинга	216 526	321 616
Итого текущих и необесцененных	12 956 180	9 393 315
Индивидуально обесцененные		
- с задержкой платежа свыше 360 дней	13 019	13 019
Итого индивидуально обесцененные	13 019	13 019
За вычетом резерва под обесценение	(21 544)	(14 160)
Итого средств в других банках и прочих финансовых институтах	12 947 655	9 392 174

*рейтинги приведены согласно шкале соответствия, предложенной рейтинговым агентством Fitch Ratings.

6 Средства в других банках и прочих финансовых институтах (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под кредитные убытки средств в других банках и прочих финансовых институтах (неаудированные данные), переоцененные с учетом МСФО (IFRS)9:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня				
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененные активы	ОКУ за весь срок – обесцененные активы	2018 г. (неаудированные данные)	2017 г. (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Оцениваемые по амортизированной стоимости	12 956 180	-	13 019	12 969 199	9 392 174
Резерв под убытки	(8 525)	-	(13 019)	(21 544)	(24 222)
Итого средств в других банках и прочих финансовых институтах	12 947 655	-	-	12 947 655	9 367 952

По состоянию на 30 июня 2018 г. в состав средств в других банках и прочих финансовых институтах включены денежные средства, размещенные на счетах в Банке НКЦ (АО), совокупная сумма которых составляет 3 694 254 тысячи рублей или 28,51% от общей суммы средств в других банках и прочих финансовых институтах (на 31 декабря 2017 г.: в состав средств в других банках и прочих финансовых институтах включены денежные средства, размещенные на счетах в Банке НКЦ (АО), совокупная сумма которых составляет 4 645 630 тысяч рублей или 49,46%).

7 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные кредиты	3 363 334	3 909 136
Крупные кредиты физическим лицам	838 910	813 202
Прочие кредиты физическим лицам	55 122	47 086
Ипотечные кредиты физическим лицам	14 046	15 196
Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	3 092	2 928
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	4 274 504	4 787 548
Резерв под обесценение индивидуально оцененных кредитов	(466 946)	(536 272)
Резерв под обесценение коллективно оцененных кредитов	(10 936)	(11 952)
Итого резерв под обесценение кредитного портфеля	(477 882)	(548 224)
Итого кредитов и авансов клиентам после вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	3 796 622	4 239 324

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные):

	Корпоративные кредиты	Крупные кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2018 г.	326 669	209 603	4 579	4 445	2 928	548 224
Результат от первого применения МСФО 9	43 570	(42 121)	(127)	(1 197)	-	125
Создание / (восстановление) резерва под обесценение в течение отчетного периода	(63 480)	(7 282)	(167)	310	164	(70 455)
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(6)	(6)	-	-	-	(12)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2018 г.	306 753	160 194	4 285	3 558	3 092	477 882

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Крупные кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 г.	300 700	175 977	4 905	3 624	3 031	488 237
Создание / (восстановление) резерва под обесценение в течение отчетного периода	(2 589)	25 281	(195)	(59)	(51)	22 387
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	–	(213)	–	–	–	(213)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2017 г.	298 111	201 045	4 710	3 565	2 980	510 411

Обесценение на индивидуальной основе признается по корпоративным кредитам, по крупным прочим кредитам физическим лицам, по кредитам индивидуальным предпринимателям. По прочим кредитам физическим лицам, по ипотечным кредитам физическим лицам, по кредитам на покупку автомобиля физическим лицам обесценение признается на коллективной основе.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 720 221	40,2	2 071 004	43,3
Физические лица	911 170	21,3	878 412	18,3
Обрабатывающие производства	677 746	15,8	765 785	16,0
Услуги	465 174	10,9	584 619	12,2
Лизинг	195 623	4,6	223 985	4,7
Транспорт и связь	157 994	3,7	170 931	3,6
Строительство	115 988	2,7	60 774	1,3
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	19 932	0,5	24 973	0,5
Добыча полезных ископаемых	7 009	0,2	7 024	0,1
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3 641	0,1	–	–
Прочие виды деятельности	6	–	41	–
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	4 274 504	100,0%	4 787 548	100,0

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2018 г. общая сумма кредитов, предоставленных 20 крупнейшим группам взаимосвязанных заемщиков Банка, составляла 3 006 521 тысячи рублей (на 31 декабря 2017 г.: 3 560 024 тысячи рублей) или 70,34% (на 31 декабря 2017 г.: 74,36%) от суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня 2018 г. (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Крупные кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Итого
Кредиты, обеспеченные:						
- депозитами и векселями Банка	198 843	164 514	8 769	-	-	372 126
- объектами недвижимости	796 552	479 550	2 128	11 026	-	1 289 256
- поручительствами юридических лиц	1 084 959	12 500	1 056	-	1146	1 099 661
- поручительствами владельцев компаний	363 692	25 052	8 137	-	-	396 881
- транспортными средствами и оборудованием	234 164	99 088	8 584	-	859	342 695
- товарами в обороте	116 647	-	-	-	-	116 647
- залог долей в уставном капитале	35 086	32 000	-	-	-	67 086
Необеспеченные кредиты	533 391	26 206	26 448	3 020	1 087	590 152
Итого кредитов и авансов клиентам	3 363 334	838 910	55 122	14 046	3 092	4 274 504

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Крупные кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Итого
Кредиты, обеспеченные:						
- депозитами и векселями Банка	163 646	58 330	3 951	-	-	225 927
- объектами недвижимости	1 408 179	469 804	6 682	12 176	-	1 896 841
- поручительствами юридических лиц	886 940	12 553	8 176	-	-	907 669
- поручительствами владельцев компаний	632 329	-	1 283	-	1 071	634 683
- транспортными средствами и оборудованием	249 789	99 363	8 067	-	859	358 078
- товарами в обороте	197 463	-	-	-	-	197 463
- залог долей в уставном капитале	32 156	32 000	-	-	-	64 156
Необеспеченные кредиты	338 634	141 152	18 927	3 020	998	502 731
Итого кредитов и авансов клиентам	3 909 136	813 202	47 086	15 196	2 928	4 787 548

Балансовая стоимость кредитов при наличии нескольких видов обеспечения распределяется пропорционально убыванию ликвидности обеспечения.

Суммы, отраженные в таблицах, отражают балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 г. (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Крупные кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Итого
Текущие и необесцененные						
Высшая категория (Уровень резерва до 2% включительно)	898 906	203 872	41 304	-	-	1 144 082
Стандартная категория (Уровень резерва выше 2% до 20% включительно)	1 379 630	26 526	-	7 754	-	1 413 910
Кредиты, за которыми ведется наблюдение (Уровень резерва выше 20%)	99 094	-	-	-	-	99 094
Кредиты, реструктурированные в отчетном году	870 707	608 012	7 983	2 306	-	1 489 008
Итого текущих и необесцененных	3 248 337	838 410	49 287	10 060	-	4 146 094
Просроченные, но необесцененные - с задержкой платежа менее 30 дней						
Итого просроченных, но необесцененных						
Обесцененные на индивидуальной и коллективной основе						
- без задержки платежа	-	-	1 307	-	-	1 307
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	500	27	-	-	527
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	250	-	-	250
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	966	-	966
- с задержкой платежа свыше 360 дней	114 997	-	4 251	3 020	3 092	125 360
Итого обесцененные кредиты, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе	114 997	500	5 835	3 986	3 092	128 410
Общая балансовая сумма кредитов	3 363 334	838 910	55 122	14 046	3 092	4 274 504
За вычетом резерва под обесценение	(306 753)	(160 194)	(4 285)	(3 558)	(3 092)	(477 882)
Итого кредитов и авансов клиентам	3 056 581	678 716	50 837	10 488	-	3 796 622

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Крупные кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Итого
Текущие и необесцененные						
Высшая категория (Уровень резерва до 2% включительно)	818 686	80 495	32 711	-	-	931 892
Стандартная категория (Уровень резерва выше 2% до 20% включительно)	2 614 533	170 269	-	8 688	-	2 793 490
Кредиты, за которыми ведется наблюдение (Уровень резерва выше 20%)	141 190	41 838	-	-	-	183 028
Кредиты, реструктурированные в отчетном году	218 580	520 600	9 709	2 509	-	751 398
Итого текущих и необесцененных	3 792 989	813 202	42 420	11 197	-	4 659 808
Просроченные, но необесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	-	-	-	-
Обесцененные на индивидуальной и коллективной основе						
- без задержки платежа	-	-	163	-	-	163
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	147	979	-	1 126
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	8	-	-	8
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	30 195	-	108	-	-	30 303
- с задержкой платежа свыше 360 дней	85 952	-	4 240	3 020	2 928	96 140
Итого обесцененные кредиты, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе	116 147	-	4 666	3 999	2 928	127 740
Общая балансовая сумма кредитов	3 909 136	813 202	47 086	15 196	2 928	4 787 548
За вычетом резерва под обесценение	(326 669)	(209 603)	(4 579)	(4 445)	(2 928)	(548 224)
Итого кредитов и авансов клиентам	3 582 467	603 599	42 507	10 751	-	4 239 324

Текущими и не обесцененными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности и отсутствовали факторы, свидетельствующие о невозможности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком. Анализ кредитного качества производится для текущих и необесцененных кредитов на основании экспертного мотивированного суждения по оценке финансового состояния заемщика и перспектив исполнения им обязательств по погашению кредитов. В таблице анализа кредитного качества текущие и необесцененные кредиты подразделяются на следующие категории качества:

«Высшая категория» – к данной категории относятся ссуды с низким кредитным риском, по которым имеются перспективы погашения обязательств в установленные кредитным договором сроки. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности и отсутствии каких-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость данных заемщиков в перспективе.

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

«Стандартная категория» – к данной категории относятся ссуды с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности. Однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности данных заемщиков выявлены отдельные негативные факторы, которые могут привести в будущем к отдельным нарушениям сроков исполнения обязательств по соответствующим кредитным договорам.

«Нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение» – к данной категории относятся ссуды, которые на текущий момент времени соответствуют требованиям Банка, как по уровню кредитного риска, так и по размеру приносимого процентного и комиссионного дохода. Однако дальнейшее изменение условий кредитования может привести либо к увеличению кредитного риска, либо к снижению процентного и комиссионного дохода до нежелательного уровня.

«Кредиты, реструктурированные в отчетном году» представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены с целью улучшения условий кредитования заемщиков Банка, но в соответствии с первоначальными условиями кредитных договоров, заключенных с этими заемщиками, возможность подобного пересмотра не предусматривалась.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой просроченные кредиты, по которым просрочка является технической (до 30 дней).

Банк занимает консервативную позицию и не использует обеспечение для снижения резерва по кредитам индивидуальным предпринимателям, ипотечным кредитам, кредитам физическим лицам на покупку автомобиля и прочим кредитам физическим лицам.

По состоянию на 30 июня 2018 г. кредиты и авансы корпоративным клиентам, учтенные по стоимости 166 898 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 г.: 182 063 тысяч рублей) представляют собой кредиты, выданные в соответствии с программой целевого финансирования международной компании WorldBusiness Capital Inc, и являются активами, переданными в залог по данному займу. См. Примечания 14 и 24.

Сумма процентных доходов, начисленных по обесцененным кредитам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., составила 156 тысяч рублей, из них получено Банком 109 тысяч рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.: 2 802 тысячи рублей и 46 тысяч рублей соответственно).

8 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Неотделимые улучшения недвижимого имущества	Итого основных средств	Нематериальные активы
Стоимость на 1 января 2017 г.		12 479	364 102	250 534	7 185	634 300	25 108
Накопленная амортизация		-	-	(182 575)	(4 424)	(186 999)	(17 276)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 г.		12 479	364 102	67 959	2 761	447 301	7 832
Поступления		-	-	29 386	1 255	30 641	11 382
Выбытия		-	-	(192)	-	(192)	-
Переоценка		493	10 999	-	-	11 492	-
Амортизационные отчисления за отчетный период	24	-	(11 613)	(26 445)	(652)	(38 710)	(11 833)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.		12 972	363 488	70 708	3 364	450 532	7 381
Стоимость на 31 декабря 2017 г.		12 972	363 488	278 631	8 439	663 530	12 562
Накопленная амортизация		-	-	(207 923)	(5 075)	(212 998)	(5 181)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.		12 972	363 488	70 708	3 364	450 532	7 381
Поступления		-	-	31 730	51	31 781	9 999
Выбытия		-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления за отчетный период	24	-	(5 935)	(14 018)	(393)	(20 346)	(5 746)
Балансовая стоимость на 30 июня 2018 г.		12 972	357 553	88 420	3 022	461 967	11 634
Стоимость на 30 июня 2018 г.		12 972	363 487	308 670	8 491	693 620	17 946
Накопленная амортизация		-	(5 934)	(220 250)	(5 469)	(231 653)	(6 312)

8 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. балансовая стоимость зданий Банка включает сумму переоценки зданий в размере 231 307 тысяч рублей. В отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 46 261 тысяча рублей.

В случае если бы здания Банка были отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации, балансовая стоимость зданий на 30 июня 2018 г. составила бы 181 352 тысячи рублей (на 31 декабря 2017 г.: 184 489 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. балансовая стоимость земельных участков включает переоценку в размере 12 346 тысяч рублей. В отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 2 469 тысяч рублей. Амортизация на стоимость земельных участков не начисляется.

На 30 июня 2018 г. здания Банка застрахованы на сумму 432 086 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 г.: 448 561 тысячу рублей) против ущерба от огня и других опасностей.

По состоянию на 30 июня 2018 г. в состав офисного и компьютерного оборудования включены активы с первоначальной стоимостью 163 296 тысяч рублей, которые на отчетную дату полностью амортизированы (на 31 декабря 2017 г.: 146 617 тысяч рублей). Данные основные средства продолжают использоваться Банком и отражаются в отчете о финансовом положении по нулевой остаточной стоимости.

По состоянию на 30 июня 2018 г. в составе нематериальных активов отсутствуют активы с ненулевой первоначальной стоимостью, которые на отчетную дату полностью амортизированы и продолжают использоваться Банком (на 31 декабря 2017 г.: 653 тысячи рублей). Данные нематериальные активы отражаются в отчете о финансовом положении по нулевой остаточной стоимости.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, выбывших за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., составила 4 615 тысяч рублей. Данные нематериальные активы были полностью амортизированы и выбыли по нулевой остаточной стоимости (на 31 декабря 2017 г.: первоначальная стоимость выбывших нематериальных активов составила 23 928 тысяч рублей, они были полностью амортизированы и выбыли по нулевой остаточной стоимости).

9 Прочие финансовые активы

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененные активы	ОКУ за весь срок – обесцененные активы	Итого за 30.06.2018 г. (неаудированные данные)	Итого за 31.12.2017 г. (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	102 081	-	1 521	103 602	164 961
Дебиторская задолженность по расчетным операциям и платежным системам	10 629	-	11 185	21 814	34 290
Недостачи по мошенническим операциям	-	-	15 589	15 589	14 558
Дебиторская задолженность по расчетно-кассовому обслуживанию	261	-	11 110	11 371	9 647
Требования по исполнительным листам	-	-	2 424	2 424	2 443
Прочее	-	-	1 071	1 071	1 071
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение	112 971	-	42 900	155 871	226 970
Резерв	-	-	(42 900)	(42 900)	(42 622)
Итого прочих финансовых активов после вычета резерва под обесценение	112 971	-	-	112 971	184 348

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня				
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененные активы	ОКУ за весь срок – обесцененные активы	Итого: 2018 г. (неаудированные данные)	Итого: 2017 г. (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение на 01 января	-	-	42 622	42 622	24 095
Отчисления/(восстановление) в резерв под обесценение дебиторской задолженности в течение года	-	-	649	649	16 200
Списание дебиторской задолженности за счет резервов	-	-	(371)	(371)	(32)
Резерв под убытки на 30 июня	-	-	42 900	42 900	40 263

10 Прочие активы

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	3 035	4 651
Предоплата за услуги	12 574	9 795
Расходы будущих периодов	9 469	8 027
Расчеты с подотчетными лицами	1	-
Итого прочих активов	25 079	22 473

11 Средства других банков	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корреспондентские счета банков	112 721	165 340
Итого средств других банков	112 721	165 340

12 Средства клиентов	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	8 051 069	10 178 657
- Срочные депозиты	4 486 130	3 419 459
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	1 689 096	1 399 466
- Срочные вклады	5 788 384	4 976 985
Итого средств клиентов	20 014 679	19 974 567

В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2017 г.	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	7 477 480	37,4	6 376 451	31,9
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4 013 412	20,1	4 372 280	21,9
Услуги	2 853 190	14,3	3 110 110	15,6
Обработки производств	1 817 527	9,1	2 395 122	12,0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 598 059	8,0	1 024 223	5,1
Строительство	1 031 630	5,2	1 509 278	7,5
Транспорт и связь	609 475	3,0	813 449	4,1
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	127 518	0,6	126 597	0,6
Лизинг	48 155	0,2	37 492	0,2
Добыча полезных ископаемых	7 849	0,0	12 295	0,1
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 630	0,0	6 739	0,0
Прочие виды деятельности	427 754	2,1	190 531	1,0
Итого средств клиентов	20 014 679	100,0	19 974 567	100,0

По состоянию на 30 июня 2018 г. общая сумма средств 10 крупнейших групп взаимосвязанных клиентов Банка составила 6 495 438 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 г.: 5 894 257 тысяч рублей) или 32,45% (на 31 декабря 2017 г.: 29,51%) от валовой суммы средств клиентов Банка.

13 Выпущенные векселя

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Выпущенные векселя	227 802	481 777
Итого выпущенных векселей	227 802	481 777

14 Прочие заемные средства

26 марта 2010 г. Банк заключил кредитное соглашение с американской финансовой организацией WorldBusiness Capital Inc. (далее WBC) для целей расширения финансирования малого и среднего бизнеса в России при поддержке Корпорации Частных Зарубежных Инвестиций США (U.S. Overseas Private Investment Corporation). Данное кредитное соглашение предполагает получение Банком займа от WBC траншами в общем размере 10 000 тысяч долларов США сроком на 10 лет и плавающей процентной ставкой LIBOR плюс 3,35%. Первый транш был получен Банком 31 марта 2010 г. в размере 3 250 тысяч долларов США. 24 апреля 2011 г. Банк получил второй транш в сумме 6 750 тысяч долларов США. По состоянию на 30 июня 2018 г. данные средства были обеспечены кредитами, предоставленными корпоративным клиентам в сумме 166 898 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 г.: 182 063 тысячи рублей). См. Примечания 7 и 24.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Прочие заемные средства	118 356	138 721
Итого прочих заемных средств	118 356	138 721

Банк обязан соблюдать некоторые особые условия в рамках привлечения займа от WorldBusiness Capital. См. Примечание 24.

15 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Расчеты по пластиковым картам		11 210	65 901
Резервы по обязательствам кредитного характера	24	11 933	5 496
Кредиторская задолженность по уплате вознаграждения банковским платежным агентам и комиссий банкам- контрагентам		1 894	2 150
Справедливая стоимость обязательств кредитного характера		1 414	1 898
Прочее		146	5 754
Итого прочих финансовых обязательств		26 597	81 199

15 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня				
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененные активы	ОКУ за весь срок – обесцененные активы	Итого: 2018 г. (неаудированные данные)	Итого: 2017 г. (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	5 496	-	-	5 496	6 528
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера в течение отчетного периода	-	-	-	-	(501)
Создание резерва по обязательствам кредитного характера в течение отчетного периода	6 437	-	-	6 437	-
Резерв под убытки на конец отчетного периода	11 933	-	-	11 933	6 027

16 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Расчеты с персоналом	59 843	14 743
Резерв по форвардным сделкам	38 028	-
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	29 625	13 522
Резерв в отношении неиспользованных отпусков	24 098	17 843
Кредиторская задолженность	16 882	14 586
Резерв по долгосрочным вознаграждениям	14 455	5 305
Резерв по мошенническим операциям с пластиковыми картами	2 095	2 015
Итого прочих обязательств	185 026	68 014

Ниже представлен анализ изменения резерва по мошенническим операциям с пластиковыми картами

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г. (неаудированные данные)	2017 г. (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	2 015	1 657
Создание резерва по мошенническим операциям в течение отчетного периода	107	318
Возмещение ущерба клиентам за счет резервов	(27)	-
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	2 095	1 975

17 Уставный капитал

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Кол-во акций в обращении шт.	Обыкно- венные акции	Эмиссион- ный доход	Итого
На 1 января 2017 г.	353 820	795 829	71 127	866 956
На 1 января 2018 г.	353 820	795 829	71 127	866 956
На 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	353 820	795 829	71 127	866 956

По состоянию на 30 июня 2018 г. номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 г., до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 г. составлял 725 331 тысячу рублей (на 31 декабря 2017 г.: 725 331 тысяча рублей).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., и в течение 2017 года Банк не проводил эмиссии акций.

По состоянию на 30 июня 2018 г. общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 353 820 акций (на 31 декабря 2017 г.: 353 820 акций), с номинальной стоимостью 2 050 рублей за одну акцию (на 31 декабря 2017 г: 2 050 рублей за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Дивиденды по акциям определяются исходя из финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности, и выплачиваются на основании решения Общего собрания акционеров.

18 Процентные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г. (неаудированные данные)	2017 г. (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Кредиты и авансы клиентам	240 239	203 544
Срочные депозиты в других банках и ЦБ РФ	145 563	101 459
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	121 222	-
Сделки обратного РЕПО	47 075	-
Корреспондентские счета в других банках	821	2 321
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	554 920	307 324
Прочие процентные доходы		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	213 293	49 153
Итого прочих процентных доходов	213 293	49 153
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Срочные депозиты физических лиц	(168 304)	(120 349)
Срочные депозиты юридических лиц	(123 847)	(136 382)
Текущие/расчетные счета	(63 353)	(79 149)
Средства других банков	(6 742)	(6 269)
Прочие заемные средства	(4 838)	(6 483)
Выпущенные векселя	(4 115)	(7 271)
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	(371 199)	(355 903)
Чистые процентные доходы	397 014	574

19 Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г. (неаудированные данные)	2017 г. (неаудированные данные)
<i>(В тысячах российских рублей)</i>		
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(118 321)	63 290
Доходы за вычетом доходов/расходов по операциям с иностранной валютой	44 989	6 414
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	1 396	270 247
Итого (расходов)/доходов за вычетом доходов/расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(71 936)	339 951

Торговые операции, совершаемые с иностранной валютой, и операции с валютными производными инструментами включают как операции, совершаемые по поручению клиентов, так и собственные операции Банка, совершаемые для целей управления ликвидностью. Собственные операции Банка в основном представлены валютными операциями «своп» и форвардами.

20 Комиссионные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г. (неаудированные данные)	2017 г. (неаудированные данные)
<i>(В тысячах российских рублей)</i>		
Комиссионные доходы		
- Комиссии по расчетным операциям через платежные системы	168 476	182 853
- Комиссии по операциям с пластиковыми картами и чеками	135 082	101 509
- Комиссии по расчетным операциям	122 726	107 339
- Комиссии по валютным операциям	68 896	61 478
- Комиссии по выданным гарантиям	23 919	16 817
- Комиссии по кассовым операциям	20 705	24 864
- Комиссии по сейфингу	1 071	832
- Прочие комиссии	47	148
Итого комиссионных доходов	540 922	495 840
Комиссионные расходы		
- Комиссии по операциям с пластиковыми картами и чеками	(132 718)	(162 547)
- Комиссия за оказание посреднических услуг по приему платежей	(73 175)	(23 561)
- Комиссии по расчетным операциям	(11 959)	(12 089)
- Комиссии за инкассацию	(5 273)	(5 190)
- Комиссии по валютным операциям	(2 201)	(5 808)
- Комиссии по полученным гарантиям	(609)	(1 173)
- Прочие комиссии	-	-
Итого комиссионных расходов	(225 935)	(210 368)
Чистый комиссионный доход	314 987	285 472

21 Административные и прочие операционные расходы

(В тысячах российских рублей)	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
		2018 г. (неаудированные данные)	2017 г. (неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала		222 267	194 135
Расходы на техническое обслуживание		47 928	42 088
Административные расходы		43 001	45 886
Амортизация основных средств	8	20 346	19 074
Взносы в государственную систему страхования вкладов		18 396	12 119
Эксплуатационные и прочие расходы по размещению терминалов		12 694	12 761
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		11 689	12 411
Амортизация нематериальных активов	8	5 746	5 242
Расходы по охране		5 678	6 012
Расходы на аренду помещений		2 879	3 450
Расходы на профессиональные услуги		2 542	486
Расходы на рекламные и маркетинговые услуги		1 410	2 211
Прочее		6 836	3 967
Итого административных и прочих операционных расходов		401 412	359 842

Расходы на содержание персонала за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 44 267 тысяч рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 год: 38 973 тысячи рублей).

22 Управление финансовыми рисками

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в политике управления рисками Банка не произошло существенных изменений, структура рисков значительно не изменилась.

23 Управление капиталом, нераспределенная прибыль и дивиденды

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Банк должен поддерживать нормативы отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («нормативы достаточности капитала») выше определенного минимального уровня.

На 30 июня 2018 г. установлены следующие минимально допустимые числовые значения нормативов достаточности капитала банка:

- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 8%;
- норматив достаточности базового капитала банка Н1.1 4,5%;
- норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 6%.

В течение 6 месяцев 2018 г. и 2017 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали нормативно установленным уровням.

23 Управление капиталом, нераспределенная прибыль и дивиденды (продолжение)

В качестве дополнительных источников капитала в Банке могут выступать:

- эмиссионный доход Банка;
- резервный фонд Банка в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года;
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией и не включенная в состав базового капитала;
- прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения;
- субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) с учетом условий, обозначенных в нормативных документах Банка России;
- прирост стоимости основных средств Банка за счет переоценки.

Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала между отдельными направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения о распределении капитала. В расчет также принимается соответствие направления деятельности Банка долгосрочным планам руководства и перспективам развития Банка. Политика Банка в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом директоров Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов.

В таблице ниже представлены показатели достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации (основанных на принципах Базеля III), по состоянию на 30 июня 2018г. и 31 декабря 2017 г. по формам Банка России 0409123 и 0409135:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Источники базового капитала		
Уставный капитал	725 331	725 331
Эмиссионный доход	63 709	63 709
Часть резервного фонда	36 267	36 267
Прибыль предшествующих лет	1 726 751	1 526 150
Уменьшение источников базового капитала	(556)	(602)
Итого базовый капитал	2 551 502	2 350 855
Итого основной капитал	2 551 502	2 350 855
Дополнительный капитал		
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	200 466	200 466
Прибыль текущего года	201 974	415 915
Итого дополнительный капитал	402 440	616 381
Итого собственные средства (капитал)	2 953 942	2 967 236
Показатель достаточности базового капитала (H1.1)	22,1%	16,5%
Показатель достаточности основного капитала (H1.2)	22,1%	16,5%
Показатель достаточности собственных средств (капитала) (H1.0)	25,1%	20,4%

23 Управление капиталом, нераспределенная прибыль и дивиденды (продолжение)

В соответствии с законодательством РФ по банковской деятельности основой для определения величины распределяемой прибыли за отчетный период является финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности. Эта прибыль может быть использована для выплаты дивидендов или направлена в резервы.

По состоянию на 30 июня 2018 г. величина накопленной прибыли, относящейся к распределяемым резервам, рассчитанная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности составила 218 177 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 г.: 428 213 тысячи рублей).

На 30 июня 2018 г. объявленные и выплаченные дивиденды Банка за 2017 год составили 227 612 тысяч рублей, промежуточная выплата из прибыли за 2018 год в 2018 году не осуществлялась.

На 31 декабря 2017 г. объявленные и выплаченные дивиденды Банка за 2016 год составили 232 247 тысяч рублей.

Величина дивидендов, выплаченных за 2017 год в отчетном году, на 1 акцию составила 0,64 тысяч рублей. Величина дивидендов, выплаченных в 2017 году за 2016 год, на 1 акцию составила 0,66 тысяч рублей.

24 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам налогового учета Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки.

В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Обязательства капитального характера. На 30 июня 2018 г. Банк не имеет обязательств капитального характера (2017 год: нет).

24 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Менее 1 года	1 182	5 008
Итого обязательств по операционной аренде	1 182	5 008

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать следующие особые условия, связанные с кредитным соглашением, заключенным с WorldBusiness Capital, Inc:

Особые условия		Требования ЦБ РФ	Требования по кредитному соглашению	Значения на 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	Соответствие
Норматив достаточности капитала Н1.0	>	10%	11%	22,1%	Да
Норматив мгновенной ликвидности Н2	>	15%	15%	160,7%	Да
Норматив текущей ликвидности Н3	>	50%	50%	160,2%	Да
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	<	120%	120%	15,8%	Да
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6	<	25%	25%	18,1%	Да
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7	<	800%	800%	165,5%	Да
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) Н9.1	<	50%	10%	0,5%	Да
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1	<	3%	3%	0,5%	Да
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12	<	25%	25%	1,7%	Да
Отношение объема кредитов, с задержкой платежа более 90 дней, к общей сумме кредитов	<	Отсутствует	6%	3,0%	Да
Соотношение общей величины кредитов, права по которым являются залогом по кредиту, полученному Клиентом от WorldBusiness Capital Inc, к непогашенной величине кредита, полученного от WorldBusiness Capital Inc, с момента первой выплаты части кредита до момента второй выплаты части кредита	>	Отсутствует	150%	Не применимо	Не применимо
Соотношение общей величины кредитов, права по которым являются залогом по кредиту, полученному от WorldBusiness Capital Inc к непогашенной величине кредита, полученного от WorldBusiness Capital Inc с момента второй выплаты части кредита и в последующем	>	Отсутствует	125%	137%	Да

24 Условные обязательства (продолжение)

Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие: досрочное расторжение кредитного соглашения, требование досрочного погашения остатка задолженности и начисленных процентов, а также реализацией WorldBusiness Capital, Inc прав требования по заложенным Банком кредитным договорам. См. Примечание 14.

В течение отчетного периода Банк соблюдал вышеуказанные требования.

Обязательства кредитного характера. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров 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. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований к 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.

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Гарантии выданные	1 388 368	2 078 747
Отзывные невыбранные кредитные линии и овердрафты	1 084 357	731 416
Импортные аккредитивы	75 836	142 636
Безотзывные невыбранные овердрафты физических лиц	145 423	59 932
Итого обязательств кредитного характера до вычета резерва	2 693 984	3 012 731
Резерв по обязательствам кредитного характера	(11 933)	(5 496)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	2 682 051	3 007 235

По состоянию на 30 июня 2018 г. резерв под безотзывные невыбранные овердрафты физических и юридических лиц составил 781 тысячу рублей (на 31 декабря 2017 г.: 5 496 тысяч рублей). См. Примечание 15.

Общая сумма задолженности по контрактным суммам невыбранных кредитных линий, аккредитивов и гарантий не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия этих финансовых инструментов или их отмена без предоставления заемщику средств.

24 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Российские рубли	2 338 921	2 631 570
Доллары США	334 920	311 383
Евро	20 143	69 778
Итого	2 693 984	3 012 731

Активы в залоге и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 30 июня 2018 г. обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 163 281 тысяча рублей (на 31 декабря 2017 г.: 144 704 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

По состоянию на 30 июня 2018 г. часть средств в других банках и прочих финансовых институтах представляет собой гарантийные депозиты, являющиеся активами с ограничением по использованию. Данные депозиты с балансовой стоимостью 241 301 тысяча рублей (на 31 декабря 2017 г.: 334 255 тысяч рублей) размещены в крупных российских и иностранных банках и являются обеспечением расчетов по пластиковым картам, гарантиям и аккредитивам. См. Примечание 6.

По состоянию на 30 июня 2018 г. права требований по корпоративным кредитам на сумму 166 898 тысяч рублей находились в залоге под привлеченный займ от компании WorldBusiness Capital Inc на сумму 118 356 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 г.: 182 063 тысячи рублей под привлеченный займ на сумму 138 721 тысяча рублей). См. Примечание 7 и 14.

Сумма процентных доходов, начисленных по обесцененным кредитам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., составила 156 тысяч рублей, из них получено Банком 109 тысяч рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.: 2 802 тысячи рублей и 46 тысяч рублей соответственно).

25 Производные финансовые инструменты

Производные валютные инструменты. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости и включают валютные контракты «своп» и форварды. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год. Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам «своп» и форвардов, заключенным Банком на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)				31 декабря 2017 г.			
	Контракты с положительной справедливой стоимостью		Контракты с отрицательной справедливой стоимостью		Контракты с положительной справедливой стоимостью		Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	
	в тысячах рубли	в валюте контракта	в тысячах рубли	в валюте контракта	в тысячах рубли	в валюте контракта	в тысячах рубли	в валюте контракта
Форварды:								
справедливая стоимость на конец отчетного периода								
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(1 008 273)	(16 066)	(395 315)	(6 299)	(1 256 561)	(21 815)	-	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(3 678)	(50)	(3 653)	(50)	(6 885)	(100)	-	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	1 265 730	1 265 730	394 394	394 394	1 638 204	1 638 204	-	-
Чистая справедливая стоимость форвардов	253 779	-	(4 574)	-	374 758	-	-	-

26 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

(а) Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых активов и обязательств Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2017 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/расход	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/расход
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 180 472	2 180 472	-	2 151 052	2 151 052	-
- Наличные средства	830 261	830 261	-	696 325	696 325	-
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	676 334	676 334	-	544 623	544 623	-
- Корреспондентские счета и депозиты в банках	650 891	650 891	-	887 821	887 821	-
- Расчетные счета в торговых системах	22 986	22 986	-	22 283	22 283	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	163 281	163 281	-	144 704	144 704	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения)	-	-	-	5 376 172	5 376 172	-
Средства в других банках и прочих финансовых институтах	12 947 655	12 947 655	-	9 392 174	9 390 891	(1 283)
Кредиты и авансы клиентам	3 796 622	3 775 863	(20 759)	4 239 324	4 226 237	(13 087)
- Корпоративные кредиты	3 056 581	3 056 036	(545)	3 582 467	3 583 311	844
- Крупные прочие кредиты физическим лицам	678 716	660 218	(18 498)	603 599	589 741	(13 858)
- Прочие кредиты физическим лицам	50 837	50 052	(785)	42 507	42 636	129
- Ипотечные кредиты физическим лицам	10 488	9 557	(931)	10 751	10 549	(202)
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	203 820	203 820	-	301 503	301 503	-
Прочие финансовые активы	112 971	112 971	-	184 348	184 348	-
Дебиторская задолженность	-	-	-	184 348	184 348	-
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	19 404 821	19 384 062	(20 759)	21 789 277	21 774 907	(14 370)

26 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

(а) Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2017 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые обязательства						
Средства банков	112 721	112 721	-	165 340	165 340	-
Средства клиентов	20 014 679	19 972 267	42 412	19 974 567	19 910 960	63 607
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	8 051 069	8 051 069	-	10 178 657	10 178 657	-
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	4 486 130	4 465 973	20 157	3 419 459	3 368 261	51 198
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	1 689 096	1 689 096	-	1 399 466	1 399 466	-
- Срочные вклады физических лиц	5 788 384	5 766 129	22 255	4 976 985	4 964 576	12 409
Выпущенные векселя	227 802	227 802	-	481 777	481 777	-
Прочие заемные средства	118 356	118 356	-	138 721	138 721	-
Прочие финансовые обязательства	26 597	26 597	-	81 199	81 199	-
Расчеты по пластиковым картам	11 210	11 210	-	65 901	65 901	-
Резервы по обязательствам кредитного характера	11 933	11 933	-	5 496	5 496	-
Кредиторская задолженность по уплате вознаграждения банковским платежным агентам и комиссий банкам-контрагентам	1 894	1 894	-	1 898	1 898	-
Справедливая стоимость обязательств кредитного характера	1 414	1 414	-	2 150	2 150	-
Прочее	143	143	-	5 754	5 754	-
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	20 500 155	20 457 743	42 412	20 841 604	20 777 997	63 607

26 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

(б) Анализ финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2017 г.		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 180 472	-	-	2 151 052	-	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	163 281	-	-	144 704	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения)	-	-	-	-	5 376 172	-
Средства в других банках и прочих финансовых институтах	12 947 655	-	-	9 279 237	111 654	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	3 775 863	-	-	4 226 237
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	203 820	-	-	301 503	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	112 971	-	-	184 348
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	15 331 947	163 281	3 888 834	11 731 792	5 632 530	4 410 585
Финансовые обязательства						
Средства банков	112 721	-	-	165 340	-	-
Средства клиентов	-	-	19 972 267	-	-	19 910 960
Выпущенные векселя	-	-	227 802	-	-	481 777
Прочие заемные средства	-	-	118 356	-	-	138 721
Прочие финансовые обязательства	-	-	26 597	-	-	81 199
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	112 721	-	20 345 022	165 340	-	20 612 657

26 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

(б) Анализ финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости (продолжение)

Используемые ставки дисконтирования для расчета справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ ставок, используемых для дисконтирования финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых отличается от балансовой стоимости, представлен ниже (в процентах годовых):

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2017 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Средства в других банках и прочих финансовых институтах						
- Векселя банков	5,76-6,47	2,44	-	6,59-7,54	-	-
Кредиты и авансы клиентам						
- Корпоративные кредиты	8,11-17,73	4,02-5,43	-	9,25-19,20	4,09-7,72	-
- Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	12,70-19,57	7,48	-	12,45-19,20	9,10	-
- Ипотечные кредиты физическим лицам	12,70	-	-	12,45-12,62	-	-
- Крупные кредиты физическим лицам	12,70-19,57	-	5,69-7,16	12,45-19,20	-	7,34-10,19
- Прочие кредиты физическим лицам	11,58-19,57	6,69-7,48	5,69-7,34	9,73-19,20	8,82-9,10	7,34-10,19
Средства клиентов						
- Срочные депозиты юридических лиц	6,08-6,47	2,11-2,66	0,25-0,33	7,01-9,15	1,83-3,77	0,48-0,54
- Срочные вклады физических лиц	4,32-6,02	0,36-1,92	0,17-0,43	4,99-6,44	0,26-1,80	0,18-0,92

(в) Анализ финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2017 г.		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий наблюдаемые данные рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий наблюдаемые данные рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые активы						
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые для продажи)	3 747 431	-	80 869	1 525 753	-	65 035
Прочие финансовые активы						
- Форварды	-	253 779	-	-	374 758	-
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	3 747 431	253 779	80 869	1 525 753	374 758	65 035

26 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

(в) Анализ финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости (продолжение)

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2017 г.		
	Метод оценки, использую- щий значи- тельный объем ненаблю- даемых данных (Уровень 1)	Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использую- щий значи- тельный объем ненаблю- даемых данных (Уровень 3)	Метод оценки, использую- щий значи- тельный объем ненаблю- даемых данных (Уровень 1)	Метод оценки, использую- щий значи- тельный объем ненаблю- даемых данных (Уровень 2)	Метод оценки, использую- щий значи- тельный объем ненаблю- даемых данных (Уровень 3)
(в тысячах российских рублей)						
Финансовые обязательства						
Прочие финансовые обязательства						
- Форварды	-	(4 574)	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	-	(4 574)	-	-	-	-

(г) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый актив или финансовое обязательство в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового актива или обязательства на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Чувствительность оценки справедливой стоимости к изменениям указанных ненаблюдаемых исходных данных не приводит к существенному увеличению или уменьшению величины соответствующей оценки справедливой стоимости.

27 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности, в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится 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 своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими крупными акционерами, а также с представителями высшего руководства. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2018 г. (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководст- во Банка	Компании, подконт- рольные акционерам	Прочие	Итого
Текущие/расчетные счета на конец года	5 284	140 849	-	9 818	155 951
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 0,26% - 9,50% годовых)	455 003	164 617	-	109 399	729 019
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 9,40% - 34,00% годовых)	19 116	623	-	203	19 942
Резерв под обесценение кредитов и внебалансовых обязательств по состоянию на 30 июня 2018 г.	653	2	-	-	655
Безотзывные обязательства	31 761	588	-	1 672	34 021
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководст- во Банка	Компании, подконт- рольные акционерам	Прочие	Итого
Процентные доходы	1 723	1	-	3 078	4 802
Процентные расходы	(6 201)	(3 928)	-	(2 651)	(12 780)
Дивиденды	(227 612)	-	-	-	(227 612)
Резерв под обесценение кредитов и внебалансовых обязательств	5	-	-	(12 592)	(12 587)
Доходы/(расходы) от операций с валютой	(357)	77	-	7	(273)
Комиссионные доходы	145	16	-	107	268
Прочие операционные доходы	6	6	-	2	14
Административные и прочие операционные расходы	(4 423)	(12 390)	-	(3 136)	(19 949)

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., представлена ниже (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководст- во Банка	Компании, подконт- рольные акционерам	Прочие	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	50 014	3 469	-	1 746	55 229
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(52 987)	(2 974)	-	(139 722)	(195 683)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 г. по операциям со связанными сторонами (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководст- во Банка	Компании, подконт- рольные акционерам	Прочие	Итого
Текущие/расчетные счета на конец года	152 847	4 982	-	32 419	190 248
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 0,40% - 12,00% годовых)	339 384	126 341	-	125 010	590 735
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 11,75% - 34,00% годовых)	22 089	127	-	138 179	160 395
Резерв под обесценение кредитов и внебалансовых обязательств по состоянию на 30 июня 2017 г.	647	1	-	12 592	13 240
Безотзывные обязательства	28 673	841	-	3 535	33 049
Выпущенные векселя	-	59 618	-	-	59 618

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководст- во Банка	Компании, подконт- рольные акционерам	Прочие	Итого
Процентные доходы	29	2	-	5 395	5 426
Процентные расходы	(7 733)	(3 755)	-	(5 327)	(16 815)
Дивиденды	(232 247)	-	-	-	(232 247)
Резерв под обесценение кредитов и внебалансовых обязательств	6 882	-	-	(397)	6 485
Доходы/(расходы) от операций с валютой	412	31	-	(63)	380
Комиссионные доходы	166	58	36	100	360
Прочие операционные доходы	7	-	-	7	14
Административные и прочие	(4 215)	(11 454)	-	(3 256)	(18 925)

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные), представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководст- во Банка	Компании, подконт- рольные акционерам	Прочие	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	9 847	3 175	–	1 861	14 883
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(3 104)	(3 027)	–	(1 839)	(7 970)

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., общая сумма вознаграждения членам Совета директоров составила 3 304 тысячи рублей (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.: 3 150 тысяч рублей).

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., общая сумма вознаграждения членам Правления и Главному бухгалтеру, включая бонусы по результатам работы, составила 10 180 тысяч рублей (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.: 9 238 тысяч рублей).

На 30 июня 2018 г. объявленные и выплаченные дивиденды Банка за 2017 год составили 227 612 тысячи рублей (за 2016 год: 232 247 тысяч рублей).

27 августа 2018 года

В.Д. Прибыткин
Председатель Совета директоров

Н.И. Тур
Председатель Правления

Н.Л. Матросова
Главный бухгалтер



Получено: 27 августа 2018 г.

Подпись Матросова

Расшифровка подписи:

Матросова Н.И.

ПРОШИТО, ПРОНУМЕРОВАНО
И СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЮ

пятьдесят девять лист а

ПОДПИСЬ: И.И. Сарычева

ДАТА: 21.08.2018г.

И.И.

