

# **Промежуточная сокращенная финансовая отчетность**

**Общество с ограниченной ответственностью  
Коммерческий банк  
«СИНКО-БАНК»**

**ООО КБ «СИНКО-БАНК»**

**за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года**

## Оглавление

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА .....	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА .....	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА ..... ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.	
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА .....	7
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА .....	8
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА .....	8
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....	9
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ .....	10
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	10
4.1. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации .....	10
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	14
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ .....	14
7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК .....	15
8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ .....	15
9. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ .....	16
10. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ .....	18
11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ .....	19
12. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ .....	20
13. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ .....	20
14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ .....	21
15. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ .....	21
16. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	22
17. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	22
18. ПРОЧИЕ ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД УБЫТКИ .....	22
19. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	23
20. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	23
21. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ НЕДВИЖИМОСТИ .....	24
22. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ .....	24
23. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ .....	24
24. ДИВИДЕНДЫ .....	25
25. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ .....	25
26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....	49
27. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ .....	50
28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ .....	52
29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	54

30.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	57
31.	УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ	
ПОЛИТИКИ	.....	57

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
ЗА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

	Примечание	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	428 506	345 407
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	14 860	17 432
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	202 696	0
Средства в других банках	8	912 280	1 240 483
Кредиты клиентам	9	743 796	938 059
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	99 885	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		315 258	315 282
Основные средства	11	4 230	4 962
Нематериальные активы	11	28 141	29 255
Текущие активы по налогу на прибыль		5 433	5 433
Отложенные активы по налогу на прибыль	23	5 610	5 851
Прочие финансовые активы	12	14 144	11 008
Прочие нефинансовые активы	13	6 949	6 687
<b>Итого активов</b>		<b>2 781 788</b>	<b>2 919 859</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	14	1 527 554	1 646 000
Производные финансовые обязательства		1 677	50
Текущие обязательства по налогу на прибыль		9 236	0
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	23	5 610	5 851
Прочие финансовые обязательства	16	3 310	3 189
Резервы		7 532	8 380
Прочие нефинансовые обязательства	17	18 895	22 501
Субординированные займы	15	551 134	497 354
<b>Итого обязательств</b>		<b>2 124 948</b>	<b>2 183 325</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Средства участников		356 000	356 000
Нераспределенная прибыль		300 840	380 534
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>656 840</b>	<b>736 534</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>2 781 788</b>	<b>2 919 859</b>

Председатель Правления

(Г.Г.Барсегов)

Главный бухгалтер

(Т.Ю.Итяксова)

Утвержден Советом директоров Банка «13» августа 2018 г.

## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

	Примечание	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Процентные доходы	19	130 914	253 858
Процентные расходы	19	(21 881)	(44 087)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>109 033</b>	<b>209 771</b>
Изменение оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам	8,9	75 952	(46 987)
<b>Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам</b>		<b>184 985</b>	<b>162 784</b>
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2 888)	0
Расходы за вычетом доходов (доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 677)	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		36 140	8 964
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(19 475)	(3 060)
Комиссионные доходы	20	24 943	18 878
Комиссионные расходы	20	(7 018)	(6 156)
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>30 025</b>	<b>18 626</b>
Изменение оценочного резерва под убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	10	(1 009)	0
Прочие операционные доходы		7 225	4 758
<b>Операционные доходы</b>		<b>6 216</b>	<b>4 758</b>
<b>Чистые доходы</b>		<b>221 226</b>	<b>186 168</b>
Изменение резерва по прочим потерям	12,16,18	(3 248)	(20 653)
Административные и прочие операционные расходы	22	(109 267)	(114 390)
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	21	0	(4 937)
<b>Операционные расходы</b>		<b>(112 515)</b>	<b>(139 980)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>108 711</b>	<b>46 188</b>
Расходы по налогу на прибыль		(9 709)	(13 087)
<b>Прибыль после налогообложения</b>		<b>99 002</b>	<b>33 101</b>
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>		<b>99 002</b>	<b>33 101</b>

Председатель Правления



(Г.Г.Барсегов)

Главный бухгалтер

(Т.Ю.Итяксова)

Утвержден Советом директоров Банка «13» августа 2018 г.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА  
ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

	Средства участников	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2017 года	356 000	376 239	732 239
Совокупный доход за период	0	46 188	46 188
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	(13 087)	(13 087)
Остаток на 30 июня 2017 года	356 000	409 340	765 340
Остаток на 31 декабря 2017 года	356 000	380 534	736 534
Применение МСФО (IFRS) 9	0	(178 696)	(178 696)
Остаток на 1 января 2018 года	356 000	201 838	557 838
Совокупный доход за период	0	108 711	108 711
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	(9 709)	(9 709)
Остаток на 30 июня 2018 года	356 000	300 840	656 840

Председатель Правления

(Г.Г.Барсегов)

Главный бухгалтер

(Т.Ю.Итяксова)

Утвержден Советом директоров Банка «13» августа 2018 г.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ  
МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,</b>	<b>96 712</b>	<b>98 495</b>
<b>в том числе:</b>		
Проценты полученные	156 377	235 399
Проценты уплаченные	(21 104)	(60 653)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	(5 734)	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	36 090	8 964
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	0	(870)
Комиссии полученные	24 967	18 593
Комиссии уплаченные	(7 018)	(6 156)
Прочие операционные доходы	7 233	4 904
Уплаченные операционные расходы	(93 626)	(97 545)
Уплаченный налог на прибыль	(473)	(4 141)
<b>Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,</b>	<b>31 740</b>	<b>(324 928)</b>
<b>в том числе:</b>		
Чистое снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 572	41 243
Чистый прирост по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(195 083)	0
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	260 177	(65 538)
Чистое снижение по кредитам клиентам	185 022	258 390
Чистый прирост по прочим финансовым активам	(5 410)	(3 679)
Чистый (прирост) снижение по прочим нефинансовым активам	2 740	(2 379)
Чистое снижение по средствам клиентов	(201 003)	(553 422)
Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам	4 168	14 079
Чистое снижение по прочим нефинансовым обязательствам	(21 443)	(13 622)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>	<b>128 452</b>	<b>(226 433)</b>
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "оцениваемые по амортизированной стоимости"	(110 111)	0
Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории "оцениваемые по амортизированной стоимости"	10 130	0
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	(1 339)	(1 106)
Продажа инвестиционной недвижимости	0	12 726
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>(101 320)</b>	<b>11 620</b>
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>55 967</b>	<b>1 004</b>
<b>Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>83 099</b>	<b>(213 809)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>	<b>345 407</b>	<b>709 476</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>428 506</b>	<b>495 667</b>
Председатель Правления	(Г.Г.Барсегов)	
Главный бухгалтер	(Т.Ю.Итяксова)	
Утвержден Советом директоров Банка «13» августа 2018 г.		



**ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

**1. Основная деятельность Банка**

Представленная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ООО КБ «СИНКО-БАНК» (далее по тексту – Банк).

Наименование кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «СИНКО-БАНК», ООО КБ «СИНКО-БАНК» «SINKO-BANK» Ltd., «SINKO-BANK» Ltd.
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	16.05.1994г., № 2838
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739563610 дата внесения записи 18.11.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Лицензия на осуществление банковских операций № 2838 от 07.02.2013г. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2838 от 07.02.2013г.
Участие в Системе страхования вкладов	Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 20.01.2010г. под номером 981.
Прочие лицензии	Лицензия ФСБ РФ от 20.11.2015г. на осуществление технического обслуживания шифровальных средств, распространение шифровальных средств, предоставление услуг в области шифрования информации

**Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях**

Офис расположен по адресу	107045, г. Москва, Последний переулок д. 11 стр.1.
Обособленные структурные подразделения	Нет

**Информация об участии Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах**

Банк не является участником банковской группы. В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами от участия в капитале компаний.

**Прочие сведения о Банке**

Сайт	<a href="http://www.sinko-bank.ru">www.sinko-bank.ru</a>
Членство в различных союзах и объединениях	АССОЦИАЦИЯ РОССИЙСКИХ БАНКОВ Свидетельство №773 от 28.07.1994
Членство в SWIFT	Банк является членом SWIFT; SWIFT: SNKBRUMM
Участие в платежных системах	Аффилированный член Платежной системы Mastercard Worldwide Косвенный участник Платежной системы «МИР» под спонсорством



**Раскрытие Банком информации о лицах, которые прямо и/или косвенно (через третьих лиц оказывают существенное влияние на решения, принимаемые органами управления**

Банк раскрыл информацию о лицах, которые прямо и/или косвенно (через третьих лиц) оказывают существенное влияние на решения, принимаемые его органами управления, на сайте Банка в информационно-коммуникационной сети Интернет.

**Структура уставного капитала Банка**

По состоянию на начало года размер Уставного капитала составлял 356 000 тыс. руб. и в проверяемом периоде не изменялся.

По состоянию на отчетную дату уставной капитал Банка распределен следующим образом:

№ п\п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	ООО «ЭНИЯ»	126 000	35,4
2.	ООО «Торговая фирма «Тонус-Люкс»	126 000	35,4
3.	Гелер Арие	26 000	7,3
4.	ООО «БиМод»	26 000	7,3
5.	ООО «Туристическая фирма «КЭТТИ+»	26 000	7,3
6.	Алешин Б.С.	15 320	4,3
7.	Барсегов Г.Г.	10 680	3,0
<b>ИТОГО:</b>		<b>356 000</b>	<b>100,00</b>

Более подробная информация о конечных бенефициарах Банка размещена на официальном сайте Банка [www.sinko-bank.ru](http://www.sinko-bank.ru) (адрес страницы [http://www.sinko-bank.ru/o\\_banke/raskrytiye\\_informatsii/](http://www.sinko-bank.ru/o_banke/raskrytiye_informatsii/)).

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, изменения в Устав Банка не вносились.

**Основные направления деятельности Банка**

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании лицензий Банка России.

Деятельность Банка организована по традиционным основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, принятие депозитов, предоставление кредитов, проведение операций с иностранной валютой и др.;
- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, предоставлению кредитов, проведению операций с иностранной валютой, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт и др.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на сайте Банка в информационно-коммуникационной сети Интернет.

## **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого он подвержен экономическим и финансовым рискам рынков Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности развивающихся

рынков. В частности, экономика Российской Федерации сохраняет существенную зависимость от цен на нефть и газ. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможности разных толкований и подвержены частым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для бизнеса. В течение последнего года российская экономика продолжила восстанавливаться, адаптировавшись к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, но экономический рост по отраслям оставался неравномерным. Курс рубля в течение года оставался относительно стабильным, что объясняется относительной стабильностью цен на нефть. Инфляция в годовом выражении замедлилась. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку в течение последнего года. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, увеличением спрэдов по торговым операциям, снижением индексов.

Руководство полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

### **3. Основы представления отчетности**

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

### **4. Принципы учетной политики**

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением применения новых и пересмотренных стандартов, вступивших в действие и обязательных к применению в 2018 году.

#### **4.1. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ**

При подготовке настоящей промежуточной финансовой отчетности Банк применил следующие новые стандарты.

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

В мае 2014 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

МСФО (IFRS) 15 определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами - МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16.

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка должна признаваться по факту передачи товаров или услуг в размере возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу этих товаров или услуг. Стандарт также содержит

требования по раскрытию подробной информации о характере, величине, сроках и неопределенности возникновения выручки и денежных потоков, обусловленных договорами с покупателями.

МСФО (IFRS) 15 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. Далее приведены основные положения учетной политики Банка в части применения требований МСФО (IFRS) 9.

#### Классификация финансовых активов

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевых и производных инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из:

(а) бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и

(б) характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39 и применявшихся Банком при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, вводятся следующие категории финансовых инструментов:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- оцениваемые по амортизированной стоимости.

Банк оценивает финансовый актив по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

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

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

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

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

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

Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк относит (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках.

Прочие финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### Амортизированная стоимость и процентная выручка

Модель оценки финансовых активов по амортизированной стоимости, в основном, не претерпела изменений по сравнению с порядком, применявшимся Банком в целях МСФО (IAS) 39, за исключением следующего.

Согласно МСФО (IFRS) 9 по финансовым активам, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами, в целях расчета процентной выручки Банк применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива (т.е. к валовой амортизированной стоимости актива за вычетом обеспечения). Такой порядок применяется в отчетных периодах, следующих за признанием актива кредитно-обесцененным.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов применяется эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания.

По прочим финансовым активам, как и при применении МСФО (IAS) 39, валовая выручка вычисляется исходя из валовой амортизированной стоимости и эффективной процентной ставки.

В целях определения кредитно-обесцененных активов применяются те же правила, что и при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

#### Обесценение

МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к определению величины обесценения. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39, применявшегося Банком при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, вводится подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков, а именно требуется признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии.

Резерв оценивается в сумме, равной:

(а) 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (при отсутствии значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания);

(б) ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по прочим финансовым активам.

При анализе того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк основывается на сравнении оценок финансового положения должника на момент первоначального признания и на дату оценки, а также на информацию о качестве обслуживания им долга.

В отношении торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по аренде Банк применяет упрощенный подход, состоящий в признании оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Банк применяет следующую модель вероятности дефолта:

(а) вероятность дефолта за один 12-месячный период определяется на основании данных статистики, публикуемой Банком России и ведущими рейтинговыми агентствами в открытом доступе;

(б) вероятность дефолта за весь срок определяется на основании предположения о том, что срок от отчетной даты до даты наступления дефолта заемщика - это случайная величина, имеющая экспоненциальное распределение, параметр которого оценивается на основании данных о вероятности дефолта за один 12-месячный период.

Определение величины оценочного резерва осуществляется Банком на каждую отчетную дату составления финансовой отчетности.

Порядок учета финансовых обязательств в целом аналогичен порядку, применявшемуся Банком при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

#### Переход на МСФО (IFRS) 9

Во исполнение требований МСФО (IFRS) 9 Банк применил все приведенные правила и требования ретроспективно. Несмотря на требование о ретроспективном пересчете, в соответствии с пунктом 7.2.15 МСФО (IFRS) 9, Банк, применяя требования указанного стандарта в части классификации и оценки, не пересчитывает информацию за прошлые периоды и признает разницу между прежней балансовой стоимостью инструмента и его балансовой стоимостью на начало годового отчетного периода, включающего в себя дату первоначального применения, в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли (или другого компонента собственного капитала, в зависимости от ситуации) того годового отчетного периода, который включает дату первоначального применения.

В связи с практической неосуществимостью пересчета, как это предусмотрено МСФО (IAS) 8, входящее сальдо не корректировалось в связи с новыми правилами признания накопленной процентной выручки по кредитно-обесцененным финансовым активам.

На основании пункта 7.2.16 МСФО (IFRS) 9 при составлении настоящей промежуточной финансовой отчетности требования этого стандарта не применялись к тем промежуточным периодам, которые предшествовали дате первоначального применения в связи с практической неосуществимостью пересчета (МСФО (IAS) 8).

В следующей таблице приведена информация о влиянии требований МСФО (IFRS) 9 в части классификации, оценки и обесценения финансовых активов и обязательств на отдельные статьи отчета о финансовом положении по состоянию на 01 января 2018 года:

	<b>МСФО (IFRS) 9 в редакции, действующей на 01 января 2018 года</b>	<b>МСФО (IAS) 39</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства в других банках	1 169 856	1 240 483
Кредиты клиентам	829 052	938 059
Прочие финансовые активы	10 893	11 008
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50	50
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства клиентов	1 646 000	1 646 000
Прочие финансовые обязательства	3 189	3 189

Изменений в классификации финансовых активов и финансовых обязательств не осуществлялось.

Сверка оценочных резервов под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 и оценочных обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года с оценочными резервами под убытки на 01 января 2018 года, определенными в соответствии с МСФО (IFRS) 9, представлена в следующей таблице:



	Оценочные резервы и обязательства в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Изменение	Оценочные резервы под убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Средства в других банках	0	(70 628)	(70 628)
Кредиты клиентам	(731 060)	(109 008)	(840 068)
Прочие финансовые активы	(3 405)	(114)	(3 519)
Финансовые гарантии	(8 380)	1 054	(7 326)

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	142 439	124 918
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	33 077	86 065
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках Российской Федерации	252 990	134 424
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>428 506</b>	<b>345 407</b>

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 и 2017 гг., Банк осуществил следующие операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов, не включенные в отчет о движении денежных средств:

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
<b>Инвестиционная деятельность</b>		
Получение имущества, нематериальных активов в виде отступного по кредитным и иным аналогичным договорам	0	78 938

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 25.

## 6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
по средствам в рублях	6 614	7 832
по средствам в иностранной валюте	8 246	9 600
<b>Итого обязательных резервов на счетах в Банке России</b>	<b>14 860</b>	<b>17 432</b>

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя арифметическая величина в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней арифметической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в

кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 25.

#### **7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>	<b>202 696</b>	<b>0</b>
<i>Долговые ценные бумаги</i>	<b>202 696</b>	<b>0</b>
Российские государственные облигации и еврооблигации	202 696	0
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>202 696</b>	<b>0</b>

#### **Структура и кредитное качество портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

*По состоянию на текущую отчетную дату*

Информация о **государственных долговых обязательствах**, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
МинФин РФ, ОФЗ-25083	25%	15.12.2021	7,00%
МинФин РФ, ОФЗ-26223	24%	28.02.2024	6,50%
МинФин РФ, ОФЗ-29011	26%	29.01.2020	8,96%
МинФин РФ, ОФЗ-29012	25%	16.11.2022	7,65%

*По состоянию на предыдущую отчетную дату* у Банка отсутствовали ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Примечании 25.

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 28.

#### **8. Средства в других банках**

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	0	340 130
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	980 306	900 353
За вычетом оценочного резерва под убытки по средствам в других банках	(68 026)	0
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>912 280</b>	<b>1 240 483</b>



В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, равно как и в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, Банк размещал средства в других банках на условиях, соответствовавших рыночным.

#### **Анализ изменений оценочного резерва под убытки**

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по средствам в других банках за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, и шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года.

	<b>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года</b>	
	<b>Всего</b>	<b>Текущие кредиты и депозиты в других банках</b>
<b>Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на 31 декабря 2017 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>70 628</b>	<b>70 628</b>
<b>Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на начало периода</b>	<b>70 628</b>	<b>70 628</b>
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	(2 602)	(2 602)
<b>Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на конец периода</b>	<b>68 026</b>	<b>68 026</b>

Информация о кредитном качестве и обеспеченности средств в других банках, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 25.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

### **9. Кредиты клиентам**

	<b>30 июня 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	176 279	123 869
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	565 908	1 035 553
<b>Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа</b>		
Требования к компаниям	44 800	0
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	151 609	225 230
Кредиты на покупку автомобилей	3 743	7 011
Ипотечные кредиты	292 452	277 456
За вычетом оценочного резерва под убытки	(490 995)	(731 060)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>743 796</b>	<b>938 059</b>

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, равно как и в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, Банк предоставлял кредиты на условиях, соответствовавших рыночным.

#### **Анализ изменений оценочного резерва под убытки**

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по кредитам клиентам за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, и за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года			За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года			
	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам
<b>Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на 31 декабря 2017 года</b>	<b>731 060</b>	<b>563 127</b>	<b>0</b>	<b>167 933</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	109 008	34 790	0	74 218	0	0	0
<b>Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на начало отчетного периода</b>	<b>840 068</b>	<b>597 917</b>	<b>0</b>	<b>242 151</b>	<b>728 990</b>	<b>507 584</b>	<b>221 406</b>
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва в течение отчетного периода	(73 350)	(22 291)	44 800	(95 859)	46 987	35 497	11 490
(Кредиты клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные)	0	0	0	0	(38 862)	0	(38 862)
Списание оценочного резерва в связи с реализацией прав требования по кредиту	(275 723)	(275 723)	0	0	0	0	0
<b>Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на конец отчетного периода</b>	<b>490 995</b>	<b>299 903</b>	<b>44 800</b>	<b>146 292</b>	<b>737 115</b>	<b>543 081</b>	<b>194 034</b>

Оценочный резерв под убытки по кредитам сформирован на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	сумма	%	сумма	%
Добыча прочих полезных ископаемых	113 097	9%	101 675	6%
Обрабатывающие производства	199 617	16%	385 354	23%
Строительство	50 077	4%	17 751	1%
Оптовая и розничная торговля	210 848	17%	428 679	26%
Транспорт и хранение	0	0%	435	менее 1%
Операции с недвижимым имуществом	52 282	4%	64 866	4%
Частные лица	447 804	36%	509 697	31%
Прочие	161 066	13%	160 662	10%
<b>Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва</b>	<b>1 234 791</b>	<b>100%</b>	<b>1 669 119</b>	<b>100%</b>
За вычетом оценочного резерва под убытки	(490 995)		(731 060)	
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>743 796</b>		<b>938 059</b>	

Информация о кредитном качестве и обеспеченности кредитов клиентам, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 25.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 29.

#### **10. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**

	<b>30 июня 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
<b><i>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i></b>		
Облигации Банка России	100 894	0
<b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета оценочного резерва</b>	<b>100 894</b>	<b>0</b>
Оценочный резерв под убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(1 009)	0
<b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>99 885</b>	<b>0</b>
Заложенный актив, относящийся к категории ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0

#### ***Структура и кредитное качество ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости***

*По состоянию на текущую отчетную дату*

Информация об обязательствах Банка России, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Банк России, 4-09-22BR1-8	100%	15.08.2018	7,25%

По состоянию на предыдущую отчетную дату у Банка отсутствовали ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

#### ***Анализ изменений оценочного резерва под убытки***

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, и шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года.

	<b>За шесть завершившихся 2018 года</b>	<b>месяцев, 30 июня 2017 года</b>
<b>Резерв под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на начало периода</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки в отчетном периоде	1 009	0
<b>Резерв под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на конец периода</b>	<b>1 009</b>	<b>0</b>

Информация о кредитном качестве и обеспеченности ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 25.

Географический анализ и анализ ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлена в Примечании 28.

## 11. Основные средства и нематериальные активы

Данные об основных средствах Банка по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

	Авто- мобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Нематериаль- ные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на начало отчетного года</b>	<b>743</b>	<b>2 102</b>	<b>2 117</b>	<b>29 255</b>	<b>34 217</b>
<b>Первоначальная стоимость на начало отчетного года</b>	<b>10 597</b>	<b>11 484</b>	<b>11 462</b>	<b>44 249</b>	<b>77 792</b>
Поступление	0	476	218	645	1 339
Выбытие	0	0	(158)	0	(158)
<b>Остаток на конец отчетного года</b>	<b>10 597</b>	<b>11 960</b>	<b>11 522</b>	<b>44 894</b>	<b>78 973</b>
Накопленная амортизация на начало отчетного года	9 854	9 382	9 345	14 994	43 575
Амортизационные отчисления за период	269	692	465	1 759	3 185
Выбытие	0	0	(158)	0	(158)
<b>Остаток на конец отчетного года</b>	<b>10 123</b>	<b>10 074</b>	<b>9 652</b>	<b>16 753</b>	<b>46 602</b>
<b>Остаточная стоимость на конец отчетного года</b>	<b>474</b>	<b>1 886</b>	<b>1 870</b>	<b>28 141</b>	<b>32 371</b>

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Авто- мобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Нематериаль- ные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на начало отчетного года</b>	<b>1 619</b>	<b>1 300</b>	<b>2 871</b>	<b>29 572</b>	<b>35 362</b>
<b>Первоначальная стоимость на начало отчетного года</b>	<b>10 597</b>	<b>9 509</b>	<b>11 691</b>	<b>40 048</b>	<b>71 845</b>
Поступление	0	2 764	329	4 201	7 294
Выбытие	0	(789)	(558)	0	(1 347)
<b>Остаток на конец отчетного года</b>	<b>10 597</b>	<b>11 484</b>	<b>11 462</b>	<b>44 249</b>	<b>77 792</b>
Накопленная амортизация на начало отчетного года	8 978	8 209	8 820	10 476	36 483
Амортизационные отчисления за период	876	1 962	1 061	4 518	8 417
Выбытие	0	(789)	(536)	0	(1 325)
<b>Остаток на конец отчетного года</b>	<b>9 854</b>	<b>9 382</b>	<b>9 345</b>	<b>14 994</b>	<b>43 575</b>
<b>Остаточная стоимость на конец отчетного года</b>	<b>743</b>	<b>2 102</b>	<b>2 117</b>	<b>29 255</b>	<b>34 217</b>

Нематериальные активы представляют собой неисключительные права пользования программными продуктами, используемыми Банком в процессе осуществления банковской деятельности.

В связи с наличием риска получения меньшей прибыли, чем это было запланировано, Банком, была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

## 12. Прочие финансовые активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	11 924	10 944
Расчеты с брокером	2 568	20
		0
Средства в банках с отозванной лицензией	50	50
Требования по уплате комиссионного вознаграждения	6 249	3 394
Прочие	0	5
За вычетом оценочного резерва под убытки	(6 647)	(3 405)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>14 144</b>	<b>11 008</b>

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под убытки по прочим финансовым активам.

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
<b>Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на 31 декабря 2017 года</b>	<b>3 405</b>	<b>0</b>
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	114	0
<b>Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на начало периода</b>	<b>3 519</b>	<b>307</b>
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	3 192	6 198
(Прочие финансовые активы, списанные как безнадежные ко взысканию)	(64)	(2 934)
<b>Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на конец периода</b>	<b>6 647</b>	<b>3 571</b>

Информация о кредитном качестве и обеспеченности прочих финансовых активов, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 25.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 25.

Банк имеет ряд прочих финансовых активов, представляющих собой требования к связанным сторонам. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

## 13. Прочие нефинансовые активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	3 314	2 848
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	115	725
Товарно-материальные запасы	536	522
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	3 572	3 377

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочее	144	138
За вычетом резерва под обесценение	(732)	(923)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>6 949</b>	<b>6 687</b>

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
<b>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало периода</b>	<b>923</b>	<b>730</b>
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(150)	(165)
(Прочие нефинансовые активы, списанные как безнадежные ко взысканию)	(41)	(60)
<b>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец периода</b>	<b>732</b>	<b>505</b>

#### 14. Средства клиентов

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Организации, находящиеся в государственной собственности.</b>		
<b>Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)</b>	<b>21 775</b>	<b>31 397</b>
Текущие/расчётные счета	21 775	31 397
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>1 004 664</b>	<b>1 014 727</b>
Текущие/расчётные счета	628 923	643 255
Срочные депозиты	375 741	371 472
<b>Физические лица</b>	<b>501 115</b>	<b>599 876</b>
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	12 006	23 374
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	171 061	273 105
Срочные вклады	318 048	303 397
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 527 554</b>	<b>1 646 000</b>

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, и шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, Банк привлекал средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

#### 15. Субординированные займы

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты Банком получены следующие субординированные займы:

- субординированный кредит номиналом 4 500 тыс. долларов США, полученный в 2012г. на 6 лет, сроком погашения 09.08.2018г., с процентной ставкой 8,00 % годовых. Согласно дополнительному соглашению от 05.04.2016г. субординированный кредит пролонгирован до 10.08.2022г. Согласно дополнительному соглашению от 25.10.2016г. процентная ставка снижена до 3,5%. Дополнительным соглашением от 31.08.2017г. срок предоставления субординированного займа увеличен до 17 лет (по 10.08.2029г.).

- субординированный кредит номиналом 4 000 тыс. долларов США, полученный в 2015г., сроком погашения 24.06.2021г., с процентной ставкой – 7,00 % годовых. Согласно дополнительному соглашению от 25.10.2016г. процентная ставка снижена до 3,5%. Дополнительным соглашением от 31.08.2017г. срок предоставления субординированного займа увеличен с 6 до 13 лет (по 24.06.2028г.).

Субординированные займы привлечены Банком на условиях, соответствующих рыночным.

Географический анализ, анализ субординированных займов по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 25.

Субординированные займы получены от связанной стороны. Соответствующая информация представлена в Примечании 29.

#### 16. Прочие финансовые обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	2 354	2 289
Прочее	956	900
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>3 310</b>	<b>3 189</b>

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 25.

В составе прочих финансовых обязательств отражены средства, полученные от связанной стороны. Соответствующая информация представлена в Примечании 29.

#### 17. Прочие нефинансовые обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	3 825	2 794
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	13 840	12 243
Расчеты с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов»	0	5 343
Прочее	1 230	2 121
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>18 895</b>	<b>22 501</b>

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 25.

#### 18. Прочие оценочные резервы под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии, а также оценочные резервы по судебным и налоговым требованиям за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 и 2017 гг.:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года	
	Обязательства кредитного характера	Итого	Обязательства кредитного характера	Итого
<b>Балансовая стоимости на 31 декабря 2017 года</b>	<b>8 380</b>	<b>8 380</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного	(1 054)	(1 054)	0	0



	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года	
	Обязательства кредитного характера	Итого	Обязательства кредитного характера	Итого
резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года				
<b>Балансовая стоимость на начало отчетного периода</b>	<b>7 326</b>	<b>7 326</b>	<b>7 794</b>	<b>7 794</b>
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки в отчетном периоде	206	206	14 620	14 620
<b>Балансовая стоимость на конец отчетного периода</b>	<b>7 532</b>	<b>7 532</b>	<b>22 414</b>	<b>22 414</b>

## 19. Процентные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам- юридическим лицам	55 410	167 361
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	34 129	55 861
Средства, размещенные в Банке России	25 876	9 550
Средства в других банках	12 262	19 461
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	949	0
Корреспондентские счета в других банках	209	1 625
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>128 835</b>	<b>253 858</b>
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 079	0
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>130 914</b>	<b>253 858</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(9 227)	(28 219)
Субординированные займы	(8 758)	(8 554)
Срочные депозиты юридических лиц	(3 835)	(2 714)
Текущие (расчетные) счета	(61)	(4 600)
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(21 881)</b>	<b>(44 087)</b>
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(21 881)</b>	<b>(44 087)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>109 033</b>	<b>209 771</b>

## 20. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
От осуществления переводов денежных средств	12 331	9 480
От расчетного и кассового обслуживания	10 659	8 206
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	1 592	745
Прочее	205	271
От открытия и ведения банковских счетов	156	176
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>24 943</b>	<b>18 878</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(6 123)	(4 937)
Прочее	(895)	(1 219)

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(7 018)</b>	<b>(6 156)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>17 925</b>	<b>12 722</b>

### 21. Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	0	1 600
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционной недвижимости	0	(4 067)
Расходы на содержание инвестиционной собственности	0	(2 470)
<b>Итого доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости</b>	<b>0</b>	<b>(4 937)</b>

### 22. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Заработная плата и премии	(46 492)	(45 543)
Арендная плата	(17 590)	(17 587)
Отчисления на социальное обеспечение	(13 732)	(13 632)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(9 714)	(3 829)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(6 142)	(5 320)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(5 176)	(4 766)
Административные расходы	(4 759)	(1 596)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(3 185)	(3 910)
Прочие	(1 098)	(12 030)
Расходы по страхованию	(832)	(6 003)
Другие расходы на персонал	(543)	(174)
Реклама и маркетинг	(4)	0
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(109 267)</b>	<b>(114 390)</b>

### 23. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года.

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>108 711</b>	<b>46 188</b>
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(21 112)	(9 238)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	(473)	0
Налоговый эффект от отрицательных разниц	(241)	3 907
Налоговый эффект от положительных разниц	241	(3 907)
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	11 876	(3 849)

<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(9 709)</b>	<b>(13 087)</b>
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(9 709)	(13 087)
<b>Эффективная ставка налога на прибыль</b>	<b>9%</b>	<b>28%</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, - 15%).

	<b>30 июня 2018</b> года	<b>Измене-ние</b>	<b>31 декабря</b> 2017 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Средства в других банках	(68 026)	(68 026)	0
Кредиты клиентам	(74 981)	(20 319)	(54 662)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(1 007)	(1 007)	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	(24)	(24)	0
Основные средства	(1 849)	272	(2 121)
Прочие финансовые активы	(6 965)	(3 560)	(3 405)
Прочие нефинансовые активы	(422)	501	(923)
Производные финансовые обязательства	(1 677)	(1 627)	(50)
Резервы	(7 532)	848	(8 380)
Прочие нефинансовые обязательства	(16 806)	(2 553)	(14 253)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(179 289)	(95 495)	(83 794)
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(35 858)</b>	<b>(19 099)</b>	<b>(16 759)</b>
<b>Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива</b>	<b>(5 610)</b>	<b>241</b>	<b>(5 851)</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	270	270	0
Нематериальные активы	27 781	(1 474)	29 255
<b>Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>	<b>28 051</b>	<b>(1 204)</b>	<b>29 255</b>
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>5 610</b>	<b>(241)</b>	<b>5 851</b>

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив признается в только в той степени, в которой, по мнению Банка, вероятна его реализация.

## 24. Дивиденды

В течение отчетного периода дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

## 25. Управление финансовыми рисками

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

### Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

В целях управления, оценки и контроля уровня кредитного риска, которому подвергается Банк, уполномоченное подразделение на регулярной основе оценивает качество финансовых активов. В соответствии с результатами проведенного анализа на каждую отчетную дату формируются оценочные резервы под убытки. Результаты такого анализа представлены ниже.

#### **Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости**

В следующей таблице приведены сведения о кредитном качестве и величине сформированных оценочных резервов в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на отчетную дату.

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва	Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва	Средний процент резервирования по категории
<b>СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ</b>				
<b>Кредиты и депозиты в банках</b>				
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	980 306	(68 026)	912 280	6,94%
<b>Всего кредитов и депозитов в банках</b>	<b>980 306</b>	<b>(68 026)</b>	<b>912 280</b>	<b>6,94%</b>
<b>Всего средств в других банках</b>	<b>980 306</b>	<b>(68 026)</b>	<b>912 280</b>	<b>6,94%</b>
<b>КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ</b>				
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	176 279	(13 526)	162 753	7,67%
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>176 279</b>	<b>(13 526)</b>	<b>162 753</b>	<b>7,67%</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	125 153	(4 364)	120 789	3,49%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	440 755	(282 013)	158 742	63,98%
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>565 908</b>	<b>(286 377)</b>	<b>279 531</b>	<b>50,60%</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>742 187</b>	<b>(299 903)</b>	<b>442 284</b>	<b>40,41%</b>
<b>Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа</b>				
<b>Требования к компаниям</b>				
Кредитно-обесцененные требования первоначально признанные как необесцененные	44 800	(44 800)	0	100,00%
<b>Всего требований к компаниям</b>	<b>44 800</b>	<b>(44 800)</b>	<b>0</b>	<b>100,00%</b>

<b>Всего требований по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа</b>	<b>44 800</b>	<b>(44 800)</b>	<b>0</b>	<b>100,00%</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	70 251	(2 665)	67 586	3,79%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	81 358	(76 461)	4 897	93,98%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>151 609</b>	<b>(79 126)</b>	<b>72 483</b>	<b>52,19%</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	476	(29)	447	6,09%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	3 267	(741)	2 526	22,68%
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>3 743</b>	<b>(770)</b>	<b>2 973</b>	<b>20,57%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	102 774	(12 762)	90 012	12,42%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	189 678	(53 634)	136 044	28,28%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>292 452</b>	<b>(66 396)</b>	<b>226 056</b>	<b>22,70%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>447 804</b>	<b>(146 292)</b>	<b>301 512</b>	<b>32,67%</b>
<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>1 234 791</b>	<b>(490 995)</b>	<b>743 796</b>	<b>39,76%</b>
<b>ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	14 541	(397)	14 144	2,73%
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы первоначально признанные как необесцененные	6 250	(6 250)	0	100,00%
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>20 791</b>	<b>(6 647)</b>	<b>14 144</b>	<b>31,97%</b>

Сведения о просроченных финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на текущую отчетную дату:

	Финансовые	активы	до вычета	оценочного	резерва	Оценочный	Финансовые
			просроченные	на срок		резерв под	активы
	непросроченные	менее 90 дней	более 90 дней, но менее 181 дня	более 181 дня, но менее 1 года	более 1 года	убытки	за вычетом оценочного резерва
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ							
Кредиты и депозиты в банках							
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	980 306	0	0	0	0	(68 026)	912 280
Всего кредитов и депозитов в банках	980 306	0	0	0	0	(68 026)	912 280
Всего средств в других банках	980 306	0	0	0	0	(68 026)	912 280
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам							
Кредиты, выданные крупным предприятиям							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	176 279	0	0	0	0	(13 526)	162 753
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	176 279	0	0	0	0	(13 526)	162 753
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	125 153	0	0	0	0	(4 364)	120 789
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	224 185	61 310	0	19 003	136 257	(282 013)	158 742
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	349 338	61 310	0	19 003	136 257	(286 377)	279 531
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	525 617	61 310	0	19 003	136 257	(299 903)	442 284
Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа							
Требования к компаниям							

Кредитно-обесцененные требования первоначально признанные как необесцененные	44 800	0	0	0	0	(44 800)	0
<b>Всего требований к компаниям</b>	<b>44 800</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(44 800)</b>	<b>0</b>
<b>Всего требований по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа</b>	<b>44 800</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(44 800)</b>	<b>0</b>

**Кредиты, выданные розничным  
клиентам**

**Потребительские кредиты**

Кредиты, по которым с момента первоначального  
признания кредитный риск

    существенно не увеличился 70 251 0 0 0 0 (2 665) 67 586

Кредитно-обесцененные кредиты

    первоначально признанные как  
    необесцененные

15 360 0 1 061 0 64 937 (76 461) 4 897

**Всего потребительских кредитов 85 611 0 1 061 0 64 937 (79 126) 72 483**

**Кредиты на покупку автомобилей**

Кредиты, по которым с момента первоначального  
признания кредитный риск

    существенно не увеличился 476 0 0 0 0 (29) 447

Кредитно-обесцененные кредиты

    первоначально признанные как  
    необесцененные

0 3 267 0 0 0 (741) 2 526

**Всего кредитов на покупку автомобилей 476 3 267 0 0 0 (770) 2 973**

**Ипотечные кредиты**

Кредиты, по которым с момента первоначального  
признания кредитный риск

    существенно не увеличился 102 774 0 0 0 0 (12 762) 90 012

    существенно увеличился 0 0 0 0 0 0 0

Кредитно-обесцененные кредиты

    первоначально признанные как  
    необесцененные

189 678 0 0 0 0 (53 634) 136 044

**Всего ипотечных кредитов 292 452 0 0 0 0 (66 396) 226 056**

**Всего кредитов, выданных розничным  
клиентам 378 539 3 267 1 061 0 64 937 (146 292) 301 512**



<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>948 956</b>	<b>64 577</b>	<b>1 061</b>	<b>19 003</b>	<b>201 194</b>	<b>(490 995)</b>	<b>743 796</b>
<b>ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно не увеличился	14 541	0	0	0	0	(397)	14 144
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы							
первоначально признанные как необесцененные	50	6 200	0	0	0	(6 250)	0
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>14 591</b>	<b>6 200</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(6 647)</b>	<b>14 144</b>

Информация об обеспеченности финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на текущую отчетную дату.

	Итого задолженность по кредиту за вычетом оценочного резерва	Справедливая стоимость удерживаемого						
		Недвижимость	Ценные бумаги	Автотранс- портные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте	Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ								
Кредиты и депозиты в банках								
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	912 280	0	0	0	0	0	0	912 280
Всего кредитов и депозитов в банках	912 280	0	0	0	0	0	0	912 280
Всего средств в других банках	912 280	0	0	0	0	0	0	912 280
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ								
Кредиты, выданные корпоративным клиентам								
Кредиты, выданные крупным предприятиям								
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	162 753	0	0	0	20 990	0	0	141 763
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	162 753	0	0	0	20 990	0	0	141 763
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям								
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	120 789	49 600	0	0	143 000	39 400	150 177	38 966
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	158 742	371 107	79 194	0	2 960	0	294 519	0
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	279 531	420 707	79 194	0	145 960	39 400	444 696	38 966

<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>442 284</b>	<b>420 707</b>	<b>79 194</b>	<b>0</b>	<b>166 950</b>	<b>39 400</b>	<b>444 696</b>	<b>180 729</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>								
<b>Потребительские кредиты</b>								
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	67 586	155 900	0	8 668	0	0	108 811	11 829
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	4 897	87 397	0	0	0	0	82 500	0
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>72 483</b>	<b>243 297</b>	<b>0</b>	<b>8 668</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>191 311</b>	<b>11 829</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>								
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	447	0	0	0	0	0	0	447
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	2 526	0	0	8 507	0	0	5 981	0
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>2 973</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 507</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 981</b>	<b>447</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>								
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	90 012	307 881	0	0	0	0	235 410	17 541
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	136 044	231 236	0	0	0	0	95 192	0
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>226 056</b>	<b>539 117</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>330 602</b>	<b>17 541</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>301 512</b>	<b>782 414</b>	<b>0</b>	<b>17 175</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>527 894</b>	<b>29 817</b>
<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>743 796</b>	<b>1 203 121</b>	<b>79 194</b>	<b>17 175</b>	<b>166 950</b>	<b>39 400</b>	<b>972 590</b>	<b>210 546</b>

<b>ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился								
	14 144	0	0	0	0	0	0	14 144
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>14 144</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14 144</b>

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, Банк не приобретал активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам. В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам. Соответствующая информация представлена в таблице ниже:

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Недвижимость	0	78 938
<b>Итого взысканного имущества за период</b>	<b>0</b>	<b>78 938</b>

**Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

По состоянию на текущую отчетную дату все долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к категории финансовых активов, в отношении которых кредитный риск существенно не увеличился с даты первоначального признания. Данные о величине сформированного резерва раскрыты в Примечании **Ошибка! Источник ссылки не найден..**

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности Банка кредитному риску.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»</b>	<b>286 067</b>	<b>220 489</b>
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	202 696	0
Средства в других банках	912 280	1 240 483
Кредиты клиентам	743 796	938 059
Долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	99 885	0
Прочие финансовые активы	14 144	11 008
<b>Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов</b>	<b>2 258 868</b>	<b>2 410 039</b>

В следующей таблице представлена информация о концентрации кредитного риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	9	8
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом оценочного резерва (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	1 599 122	1 437 976
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
число заемщиков	4	3
совокупная задолженность	252 799	132 245
<i>Средства в других банках</i>		
число заемщиков	4	3
совокупная задолженность	912 280	900 353
<i>Кредиты клиентам</i>		
число заемщиков	4	4
совокупная задолженность	419 963	394 434
<i>Прочие финансовые активы</i>		
число заемщиков	2	1

	<b>30 июня 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
<i>совокупная задолженность</i>	14 080	10 944

В таблицу выше не включены требования Банка к Российской Федерации и Банку России.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

**Страновой риск**

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность Банк), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Данные об оценке странового риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлены в таблице ниже.

Анализ приведенных данных свидетельствует о том, что основная часть активов и обязательств Банка относится к контрагентам, являющимся резидентами Российской Федерации. Влияние активов и обязательств, относящихся к иностранным контрагентам, незначительно.

	30 июня 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	428 506	0	0	428 506	345 407	0	0	345 407
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14 860	0	0	14 860	17 432	0	0	17 432
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	202 696	0	0	202 696	0	0	0	0
Средства в других банках	912 280	0	0	912 280	1 240 483	0	0	1 240 483
Кредиты клиентам	743 796	0	0	743 796	938 059	0	0	938 059
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	99 885	0	0	99 885	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	315 258	0	0	315 258	315 282	0	0	315 282
Основные средства	4 230	0	0	4 230	4 962	0	0	4 962
Нематериальные активы	28 141	0	0	28 141	29 255	0	0	29 255
Текущие активы по налогу на прибыль	5 433	0	0	5 433	5 433	0	0	5 433
Отложенные активы по налогу на прибыль	5 610	0	0	5 610	5 851	0	0	5 851
Прочие финансовые активы	14 144	0	0	14 144	11 008	0	0	11 008
Прочие нефинансовые активы	6 949	0	0	6 949	6 687	0	0	6 687
<b>Итого активов</b>	<b>2 781 788</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 781 788</b>	<b>2 919 859</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 919 859</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства клиентов	1 418 437	105 843	3 274	1 527 554	1 521 283	121 288	3 429	1 646 000
Производные финансовые обязательства	1 677	0	0	1 677	50	0	0	50
Текущие обязательства по налогу на прибыль	9 236	0	0	9 236	0	0	0	0
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	5 610	0	0	5 610	5 851	0	0	5 851
Прочие финансовые обязательства	3 310	0	0	3 310	3 189	0	0	3 189
Резервы	7 532	0	0	7 532	8 380	0	0	8 380
Прочие нефинансовые обязательства	18 883	12	0	18 895	22 490	11	0	22 501
Субординированные займы	0	551 134	0	551 134	0	497 354	0	497 354
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 464 685</b>	<b>656 989</b>	<b>3 274</b>	<b>2 124 948</b>	<b>1 561 243</b>	<b>618 653</b>	<b>3 429</b>	<b>2 183 325</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 317 103</b>	<b>(656 989)</b>	<b>(3 274)</b>	<b>656 840</b>	<b>1 358 616</b>	<b>(618 653)</b>	<b>(3 429)</b>	<b>736 534</b>



#### Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств, в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств.

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений установленных Банком России нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (нормативы Н2, Н3 и Н4). В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов. По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	Допустимое значение	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15%	144,988%	33,4%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50%	178,365%	150,2%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120%	9,636%	19,4%

Кроме того, в Банке осуществляется прогнозирование краткосрочных и долгосрочных потоков денежных средств. На основании долгосрочных прогнозов ликвидности Правлением и Кредитным Комитетом Банка принимаются решения о распределении обязательств по временным диапазонам. На основании краткосрочных прогнозов определяется потребность в денежных средствах на корреспондентских счетах и в кассе для исполнения текущих обязательств (определение платежной позиции Банка).

В составе комплекса внутренних регламентов по вопросам ликвидности Банком утвержден план мероприятий по восстановлению и поддержанию ликвидности.

#### **Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера**

Приведенные ниже таблицы показывают договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на текущую отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца». Данные о недисконтированных ожидаемых потоках по депозитам частных лиц в случае, если они не будут востребованы досрочно, представлены в таблице:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
До востребования и менее 1 месяца	197 731	274 470
От 1 до 3 месяцев	53 050	30 718
От 3 до 6 месяцев	2 700	85 562
От 6 до 12 месяцев	167 541	72 236
От 1 года до 5 лет	79 947	129 123
<b>Итого</b>	<b>500 969</b>	<b>592 109</b>

Договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
<b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов								
- частных лиц	486 699	X	X	X	X	X	486 699	489 109
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	678 869	36 271	324 816	0	0	0	1 039 956	1 038 445
Прочие финансовые обязательства	3 309	0	1	0	0	0	3 310	3 310
Субординированные займы	0	0	0	18 670	74 680	655 437	748 787	551 134
<b>ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах								
(Поступления)	467 536	0	0	0	0	0	467 536	
Выбытия	(469 213)	0	0	0	0	0	(469 213)	
<b>УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА</b>								
Финансовые гарантии выданные	107 111	0	0	0	0	0	107 111	
Неиспользованные кредитные линии	15 045	0	0	0	0	0	15 045	
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>1 289 356</b>	<b>36 271</b>	<b>324 817</b>	<b>18 670</b>	<b>74 680</b>	<b>655 437</b>	<b>2 399 231</b>	

Договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
<b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства клиентов								
- частных лиц	573 241	X	X	X	X	X	573 241	576 502
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	775 370	35 291	260 188	0	0	0	1 070 849	1 069 498
Прочие финансовые обязательства	3 181	3	3	3	0	0	3 190	3 189
Субординированные займы	0	0	0	17 136	68 544	601 584	687 264	497 354
<b>ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах								
(Поступления)	518 402	0	0	0	0	0	518 402	
Выбытия	(518 452)	0	0	0	0	0	(518 452)	
<b>УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА</b>								
Финансовые гарантии выданные	106 292	0	0	0	0	0	106 292	
Неиспользованные кредитные линии	78 485	0	0	0	0	0	78 485	
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>1 536 519</b>	<b>35 294</b>	<b>260 191</b>	<b>17 139</b>	<b>68 544</b>	<b>601 584</b>	<b>2 519 271</b>	

**Анализ сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, в разрезе ожидаемых сроков погашения**

В приведенных ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Банк ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

- *Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:* руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Договорные сроки погашения указанных ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
До востребования и менее 1 месяца	0	0
От 1 до 6 месяцев	0	0
От 6 до 12 месяцев	0	0
От 1 года до 5 лет	153 635	0
Более 5 лет	49 062	0
Без срока погашения	0	0
<b>Итого</b>	<b>202 697</b>	<b>0</b>

- В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои *срочные депозиты* в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	428 506	0	0	0	0	0	0	428 506
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	14 860	0	14 860
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	202 696	0	0	0	0	0	0	202 696
Средства в других банках	912 280	0	0	0	0	0	0	912 280
Кредиты клиентам	98 755	199 689	212 586	153 806	0	0	78 960	743 796
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	99 885	0	0	0	0	0	99 885
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	315 258	0	0	0	0	315 258
Основные средства	0	0	0	0	0	4 230	0	4 230
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	28 141	0	28 141
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	5 433	0	0	0	0	5 433
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	5 610	0	5 610
Прочие финансовые активы	14 144	0	0	0	0	0	0	14 144
Прочие нефинансовые активы	2 841	0	0	0	0	4 108	0	6 949
<b>Итого активов</b>	<b>1 659 222</b>	<b>299 574</b>	<b>533 277</b>	<b>153 806</b>	<b>0</b>	<b>56 949</b>	<b>78 960</b>	<b>2 781 788</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства клиентов	875 294	410 605	163 519	78 136	0	0	0	1 527 554
Производные финансовые обязательства	1 677	0	0	0	0	0	0	1 677
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	9 236	0	0	0	0	0	9 236
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	5 610	0	5 610
Прочие финансовые обязательства	3 309	1	0	0	0	0	0	3 310
Резервы	0	0	0	0	0	7 532	0	7 532
Прочие нефинансовые обязательства	18 895	0	0	0	0	0	0	18 895

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
Субординированные займы	0	0	17 704	0	533 430	0	0	551 134
<b>Итого обязательств</b>	<b>899 175</b>	<b>419 842</b>	<b>181 223</b>	<b>78 136</b>	<b>533 430</b>	<b>13 142</b>	<b>0</b>	<b>2 124 948</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>760 047</b>	<b>(120 268)</b>	<b>352 054</b>	<b>75 670</b>	<b>(533 430)</b>	<b>43 807</b>	<b>78 960</b>	<b>656 840</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>760 047</b>	<b>639 779</b>	<b>991 833</b>	<b>1 067 503</b>	<b>534 073</b>	<b>577 880</b>	<b>656 840</b>	

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	345 407	0	0	0	0	0	0	345 407
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	17 432	0	17 432
Средства в других банках	1 240 483	0	0	0	0	0	0	1 240 483
Кредиты клиентам	12 265	322 012	311 377	216 630	29 273	0	46 502	938 059
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	315 282	0	0	0	0	315 282
Основные средства	0	0	0	0	0	4 962	0	4 962
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	29 255	0	29 255
Текущие активы по налогу на прибыль	0	5 433	0	0	0	0	0	5 433
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	5 851	0	5 851
Прочие финансовые активы	11 008	0	0	0	0	0	0	11 008
Прочие нефинансовые активы	2 788	0	0	0	0	3 899	0	6 687
<b>Итого активов</b>	<b>1 611 951</b>	<b>327 445</b>	<b>626 659</b>	<b>216 630</b>	<b>29 273</b>	<b>61 399</b>	<b>46 502</b>	<b>2 919 859</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства клиентов	1 048 343	404 088	68 091	125 478	0	0	0	1 646 000
Производные финансовые обязательства	50	0	0	0	0	0	0	50
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	5 851	0	5 851
Прочие финансовые обязательства	3 180	6	3	0	0	0	0	3 189
Резервы	0	0	0	0	0	8 380	0	8 380
Прочие нефинансовые обязательства	22 501	0	0	0	0	0	0	22 501
Субординированные займы	0	0	7 752	0	489 602	0	0	497 354
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 074 074</b>	<b>404 094</b>	<b>75 846</b>	<b>125 478</b>	<b>489 602</b>	<b>14 231</b>	<b>0</b>	<b>2 183 325</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>537 877</b>	<b>(76 649)</b>	<b>550 813</b>	<b>91 152</b>	<b>(460 329)</b>	<b>47 168</b>	<b>46 502</b>	<b>736 534</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>537 877</b>	<b>461 228</b>	<b>1 012 041</b>	<b>1 103 193</b>	<b>642 864</b>	<b>690 032</b>	<b>736 534</b>	



Основываясь на накопленном опыте, Банк полагает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов и депозитов клиентов до востребования, данные средства достаточно диверсифицированы и формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Срок погашения/возврата 38% (на предыдущую отчетную дату - 37%) кредитов клиентам (без учета просроченной задолженности и задолженности кредитных организаций), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату, не превышает 6 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиций в настоящее время не представляется возможным.

#### **Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска;
- риска изменения процентных ставок;
- других ценовых рисков.

#### **Валютный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП). Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка. На отчетную дату открытые валютные позиции составляют (положительное значение означает длинную позицию, отрицательное – короткую):

	30 июня 2018 года	31 декабря 2016 года
в долларах США	0,1989%	0,2141%
в евро	0,0951%	0,0817%
балансирующая позиция в российских рублях	-0,2940%	-0,2958%

Расчет валютных позиций на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты может быть представлена в таблице ниже.

	30 июня 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	93 091	253 011	82 404	428 506	151 649	129 493	64 265	345 407
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14 860	0	0	14 860	17 432	0	0	17 432
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых активов с базисным активом "валюта"	202 696	0	0	202 696	0	0	0	0
Средства в других банках	912 280	0	0	912 280	1 240 483	0	0	1 240 483
Кредиты клиентам	481 956	261 840	0	743 796	584 070	353 989	0	938 059
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	99 885	0	0	99 885	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	2 338	11 806	0	14 144	61	10 947	0	11 008
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 807 106</b>	<b>526 657</b>	<b>82 404</b>	<b>2 416 167</b>	<b>1 993 695</b>	<b>494 429</b>	<b>64 265</b>	<b>2 552 389</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства клиентов	930 324	516 077	81 153	1 527 554	988 910	593 920	63 170	1 646 000
Прочие финансовые обязательства	3 245	65	0	3 310	3 070	85	34	3 189
Субординированные займы	0	551 134	0	551 134	0	497 354	0	497 354
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>933 569</b>	<b>1 067 276</b>	<b>81 153</b>	<b>2 081 998</b>	<b>991 980</b>	<b>1 091 359</b>	<b>63 204</b>	<b>2 146 543</b>
<b>Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"</b>	873 537	(540 619)	1 251	334 169	1 001 715	(596 930)	1 061	405 846
<b>Влияние производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"</b>	(467 536)	467 536	0	0	(518 402)	518 402	0	0
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>406 001</b>	<b>(73 083)</b>	<b>1 251</b>	<b>334 169</b>	<b>483 313</b>	<b>(78 528)</b>	<b>1 061</b>	<b>405 846</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	114 624	0	0	114 624	176 397	0	0	176 397

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился с учетом валютосодержащих контрактов, за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на текущую отчетную дату. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(54 062)	(59 693)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	125	106

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Аналогичный анализ, проведенный на текущую и предыдущую отчетные даты с учетом влияния производных финансовых инструментов, дает следующие результаты:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(7 308)	(7 853)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	125	106

#### ***Риск процентной ставки***

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

#### ***Анализ сроков пересмотра процентных ставок***

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

*Средние процентные ставки*

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	30 июня 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Процентные активы</b>						
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,6%	X	X	X	X	X
Средства в других банках	7,3%	X	X	7,4%	X	X
Кредиты клиентам						
- корпоративные клиенты	16,7%	12,5%	X	17,0%	11,0%	X
- частные лица	15,4%	12,7%	X	16,0%	12,5%	X
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	X	X	X	X	X	X
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,3%	X	X	X	X	X
<b>Процентные обязательства</b>						
Депозиты банков						
- срочные депозиты	X	X	X	X	X	X
- договоры продажи и обратного выкупа	X	X	X	X	X	X
Депозиты клиентов						
- срочные депозиты корпоративных клиентов	6,0%	X	X	6,0%	1,0%	X
- срочные депозиты частных лиц	12,2%	2,7%	2,0%	12,7%	3,1%	2,0%
Выпущенные долговые ценные бумаги	X	X	X	X	X	X
Субординированные займы	X	3,5%	X	X	3,5%	X

*Анализ чувствительности к изменению процентных ставок*

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(8 575)	(11 505)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	8 575	11 505

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	6 596	6 596	0	0
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(6 311)	(6 311)	0	0

*Прочий ценовой риск*

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

*Операционный риск*

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

**Правовой риск и риск потери деловой репутации**

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком с учетом требований и рекомендаций Банка России и в соответствии с внутренними документами, в которых, в частности, определена система требований к организации работы Банка по управлению правовым риском и риском потери деловой репутации, а также по осуществлению контроля его состояния в процессе текущей деятельности Банка.

*Риск потери деловой репутации* (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

**Стратегический риск**

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию его деятельности и развития (стратегическое управление), и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, в отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

**26. Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Значения рассчитанных нормативов достаточности капитала Банка по состоянию на отчетную дату составили:

	Допустимое значение	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив достаточности базового капитала (H1.1)	≥ 4,5%	22,693%	20,9%
Норматив достаточности основного капитала (H1.2)	≥ 6%	22,693%	20,9%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H1.0)	≥ 8%	40,366%	37,0%

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала Банка осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка нормативов достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, и течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.



## 27. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

**Страхование.** Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком - физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

**Незавершенные судебные разбирательства.** По состоянию на предыдущую отчетную дату Банк являлся ответчиком по нескольким искам, судебное разбирательство по которым не завершено. Суммы исков незначительны, в связи с чем резерв по ним не формировался. По состоянию на текущую отчетную дату незавершенные судебные разбирательства отсутствовали, резерв не формировался.

**Налоговое законодательство.** Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.



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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	41 810	41 810
От 1 до 5 лет	167 239	167 239
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>209 049</b>	<b>209 049</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Неиспользованные кредитные линии	15 045	78 485
Гарантии выданные	107 111	106 292
Резерв по обязательствам кредитного характера	(7 532)	(8 380)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>114 624</b>	<b>176 397</b>

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

#### **Производные финансовые инструменты.**

Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок, валютнообменных курсов и цен базисных активов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

В таблице ниже приведена информация об общей позиции Банка (до взаимозачета позиций по каждому контрагенту) по видам финансовых инструментов по состоянию на текущую отчетную дату:

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
<b>Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения</b>					
- покупка долларов США за рубли	469 213	467 536	62,9816	0	1 677
<b>Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения</b>	<b>469 213</b>	<b>467 536</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>1 677</b>

В таблице ниже приведена информация об общей позиции Банка (до взаимозачета позиций по каждому контрагенту) по видам финансовых инструментов по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
<b>Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения</b>					
- покупка долларов США за рубли	518 451	518 402	57,6057	0	50
<b>Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения</b>	<b>518 451</b>	<b>518 402</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>50</b>

**Заложенные активы.** По состоянию на текущую отчетную дату, так же как и на предыдущую, Банк не имел активов, предоставленных в качестве обеспечения.

**Активы, находящиеся на хранении.** По состоянию на отчетную дату, равно как и на предыдущую, у Банка отсутствуют активы на хранении.

## 28. Справедливая стоимость активов и обязательств

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Справедливая стоимость активов и обязательств определялась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости Банк использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая будет реализована в текущих условиях.

**Иерархия оценок справедливой стоимости.** В соответствии с учетной политикой Банк оценивает активы и обязательства, отраженные в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок. В следующей таблице приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	30 июня 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	202 696	0	0	<b>202 696</b>	0	0	0	<b>0</b>
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства	0	(1 677)	0	<b>(1 677)</b>	0	(50)	0	<b>(50)</b>

В предыдущем отчетном периоде у Банка имелись производные финансовые обязательства, которые отражались по справедливой стоимости в разрезе уровня 1 и 2 иерархии справедливой стоимости.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Информация о справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена в таблице:

	<b>30 июня 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	100 864	0

## **29. Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. В таблицах ниже приведены данные об остатках на текущую отчетную дату, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 и 2017 гг, по операциям со связанными сторонами.

По состоянию на отчетную дату и за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года:

	Участники		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя %	тыс. рублей	Средняя %	тыс. рублей	Средняя %	тыс. рублей	Средняя %	тыс. рублей
<b>Отчет о финансовом положении</b>									
<b>АКТИВЫ</b>									
Кредиты клиентам									
- в российских рублях:									
основной долг	0	X	2 050	12,26%	0	X	105 349	14,94%	107 399
резерв под обесценение	0		(125)		0		(26 613)		(26 738)
Прочие активы	0		5		0		0		5
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Средства клиентов									
Текущие счета	22 383	X	707	X	4 179	X	25 775	X	53 044
Срочные депозиты									
- в российских рублях	0	X	0	X	0	X	5 828	6,71%	5 828
- в долларах США	0	X	0	X	7 027	2,43%	61 211	3,78%	68 238
- в евро	0	X	0	X	0	X	1 338	2,91%	1 338
Субординированные займы:									
- в долларах США	0	X	0	X	0	X	551 134	3,47%	551 134
<b>Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении</b>									
Гарантии выданные	0		0		0		819		819
<b>Прибыль или убыток</b>									
Процентные доходы	0		105		0		7 830		7 935
Процентные расходы	0		0		(84)		(10 491)		(10 575)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	1		(10)		0		67 582		67 573
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	247		0		0		(247)		0
Комиссионные доходы	293		6		36		581		916
Прочие доходы	1		0		0		182		183
Прочие расходы	0		(9)		0		0		(9)
Выплаченные вознаграждения	(4 618)		(12 445)		0		0		(17 063)

По состоянию на предыдущую отчетную дату и за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года:

	Участники		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров Банка		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей
<b>Отчет о финансовом положении</b>									
<b>АКТИВЫ</b>									
Кредиты клиентам									
- в российских рублях:									
основной долг	0	X	1 700	12,30%	0	X	106 936	14,96%	108 636
резерв под обесценение	0		(115)		0		(20 153)		(20 268)
Прочие активы	0		4		0		0		4
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Средства клиентов									
Текущие счета	110 962	0,00%	837	0,00%	6 105	0,00%	12 133	0,00%	130 037
Срочные депозиты									
- в российских рублях	0	X	0	X	0	X	4 705	14,01%	4 705
- в долларах США	0	X	0	X	6 372	2,43%	53 537	4,05%	59 909
Субординированные займы:									
- в долларах США	0	X	0	X	0	X	497 354	3,47%	497 354
<b>Прибыль или убыток</b>									
Процентные доходы	0		114		0		5 106		5 220
Процентные расходы	(1 279)		(56)		(209)		(9 875)		(11 419)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	0		29		0		219 823		219 852
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(76)		0		(1)		(16)		(93)
Комиссионные доходы	224		6		6		394		630
Прочие доходы	0		40		4		54		98
Прочие расходы	(23)		(9)		0		0		(32)
Выплаченные вознаграждения	(2 666)		(10 573)		0		0		(13 239)

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, связанным лицам было выплачено вознаграждение в следующих суммах:

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Данные о сумме выплаченного вознаграждения	13 973	10 490
Страховые взносы, исчисленные в отношении выплаченного вознаграждения	3 090	2 749

### 30. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

### 31. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Принятые Банком оценки и суждения соответствуют оценкам и суждениям, принятым и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Председатель Правления  (Г.Г.Барсегов)

Главный бухгалтер  (Т.Ю.Итякова)

Утвержден Советом директоров Банка «13» августа 2018 г.



ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 65 ЛИСТ 06

Заместитель директора

Департамента банковского аудита

ООО «КНК»

Ельхимова Т.В.

