

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся
организация

Акционерное общество Коммерческий банк "Индустриальный Сберегательный Банк"

сокр. — АО КБ "ИС Банк"

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид
деятельности:

банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление
банковских операций:

№ 3175 от 29 июля 2015 г.

Филиалы:

«Южный» в г. Симферополь, Республика Крым Российской Федерации,
регистрационный номер 3175/1.
Санкт-Петербургский филиал, регистрационный номер 3175/2

Представительства:

нет

Адрес регистрации:

107031, г. Москва, Дмитровский пер., д. 7

Фактическое

107031, г. Москва, Дмитровский пер., д. 7

местонахождение

Банк не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 17.08.2018 решением Совета директоров Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

Основы подготовки и составления

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

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

(а) Классификация и оценка

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

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

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

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

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

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

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

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

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

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

(б) Обесценение

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

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

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

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

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

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

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

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

- Этап 1: При первоначальном признании финансового инструмента Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2 или Этапа 3.
- Этап 2: Если кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Финансовые инструменты, находящиеся в дефолте. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки (ЭПС), скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

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

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Банк оценивает их следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению кредитов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению кредитов воспользуется своим правом на получение кредита, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

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

Вероятность дефолта, далее PD

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

Величина, подверженная риску де-
фолта, далее EAD

Представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (ФКК). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).

Уровень потерь при дефолте, далее
LGD

Представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

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

(в) Переходные положения

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

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

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

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

(г) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

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

	Оценка по МСФО (IAS) 39 / (IAS) 37		Рекласси- фикация	Пересчет		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	категория	сумма		ОКУ	Прочее	категория	сумма
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	КиДЗ	1 070 108				АС	1 070 108
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	ССПУ	1 806 878				ССПУ (обязательно)	1 806 878
Средства в банках	КиДЗ	79 302		(283)		АС	79 019
Кредиты и дебиторская задолженность	КиДЗ	2 138 667		(3 953)		АС	2 134 714
Прочие финансовые активы	КиДЗ	279 464		-	-	АС	279 464
Итого активы		5 374 419		(4 236)			5 370 183
Нефинансовые активы							
Отложенный налоговый актив		4 010		1 695			5 705
Всего активы		5 378 429		(2 541)			5 375 888
Финансовые обязательства							

Обязательства по договорам финансовых гарантий	н/п	(78 912)		(4 241)	н/п	(83 153)
Обязательства по предоставлению кредитов	н/п	(1 841)		-	н/п	(1 841)
Итого обязательства		(80 753)	-	(4 241)		(84 994)

1. КидЗ – категория «Кредиты и дебиторская задолженность».

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

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

4. ССПСД – категория «ФА, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

5. ИНДП – категория «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

6. УДП – категория «Финансовые активы, удерживаемые до погашения».

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

1. Ценные бумаги, удерживаемые в целях управления ликвидностью по состоянию на 1 января 2018 г. в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 были классифицированы как активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.
2. Ценные бумаги, которые Банк в настоящий момент намерен удерживать как для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и для продажи в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 были классифицированы как активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
3. Ценные бумаги, которые Банк в настоящий момент намерен удерживать до получения контрактных денежных потоков, были классифицированы в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 в активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.
4. Отложенный налоговый актив, возникший в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 признается аналогично признанию в годовой финансовой отчетности.

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

	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	391 848	391 848
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, всего	(8 477)	(8 477)
в т.ч.:		
Средства в банках	(283)	(283)
Кредиты и дебиторская задолженность	(3 953)	(3 953)
Обязательства по договорам финансовых гарантий	(4 241)	(4 241)
Отложенный налог на прибыль	-	-
Остаток на конец периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	383 371	383 371
Итого изменения в капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(8 477)	(8 477)

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

Финансовые активы / обязательства	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37	Пересчет	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9
	на 31.12.2017		на 01.01.2018
Средства в банках	3 325	283	3 608
Кредиты и дебиторская задолженность	188 950	3 953	192 903
в том числе:			
* Физические лица	33 137	119	33 256

• Юридические лица	155 813	3 834	159 647
	192 275	4 236	196 511
Обязательства по договорам финансовых гарантий	78 912	4 241	83 153
Обязательства по предоставлению кредитов	1 841	-	1 841
	80 753	4 241	84 994
	273 028	8 477	281 505

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Банка, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате значительная часть дохода Банка не подвержена влиянию применения этого стандарта.

Наиболее важные учетные оценки и суждения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости

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

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

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

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2018	31.12.2017
Наличные средства	589 032	398 134
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	171 141	74 820
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках: - Российской Федерации	181 919	441 387
Эквиваленты денежных средств	6 486	155 767
Валовая стоимость	948 578	1 070 108
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	-	-
Всего балансовая стоимость	948 578	1 070 108
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	-	-
Накопленная амортизация по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" в банках	-	-
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	948 578	1 070 108

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

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

	30.06.2018	31.12.2017
Российские государственные облигации	1 058 399	608 930
Облигации других банков	52 239	105 135
Корпоративные облигации	30 480	30 757
Облигации иностранных эмитентов	598 475	1 039 237
Итого долговые финансовые активы	1 739 593	1 784 059
Акции прочих резидентов	16 519	22 819
Итого долевыми финансовые активы	16 519	22 819
Всего	1 756 112	1 806 878

Долговые инструменты Банка по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками:

Эмитенты	Валюта номинала	Сроки погашения: от _ до _	Ставка купонного дохода, от _ до _%	Доходность к погашению, от _ до _%
Государственные облигации	рубли	319-2405	6.7%-9.12%	6.8%-9.71%
Корпоративные облигации	рубли	24-1714	7.3%-10%	7.31%-7.43%
Облигации иностранных эмитентов	ин. валюта	25-1318	4.224%-7.75%	3.37%-4.79%

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Средства в других банках

	30.06.2018	31.12.2017
Учтенные векселя банков	47 495	67 285
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	352	11 700
Прочие средства, размещенные в других банках	200	3 642
Валовая стоимость	48 047	82 627
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	(789)	(3 325)
Всего балансовая стоимость	47 258	79 302

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

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018				31.12.2017		
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	отдельно	совместно	
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	3 353	-	255	3 608	2 924	-	2 924
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(3 116)	-	297	(2 819)	401	-	401
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	237	-	552	789	3 325	-	3 325

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Кредиты и дебиторская задолженность

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	144 441	162 135
Ипотечные жилищные кредиты	115 082	80 900
Корпоративные кредиты	577 401	752 232
Кредиты субъектов малого предпринимательства	1 323 177	1 332 350
Валовая стоимость	2 160 101	2 327 617
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	(234 096)	(188 950)
Всего балансовая стоимость	1 926 005	2 138 667

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

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018				31.12.2017	
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	отдельно	совместно
Физические лица						
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	9 895	3 976	19 385	33 256	50 378	50 378
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	88	4 948	802	5 838	(17 241)	(17 241)
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	9 983	8 924	20 187	39 094	33 137	33 137
Юридические лица						
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	24 217	27 105	108 325	159 647	82 967	82 967
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(12 022)	48 567	(1 190)	35 355	72 846	72 846
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	12 195	75 672	107 135	195 002	155 813	155 813
Всего по кредитам и дебиторской задолженности						
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	34 112	31 081	127 710	192 903	133 345	133 345
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(11 934)	53 515	(388)	41 193	55 605	55 605
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	22 178	84 596	127 322	234 096	188 950	188 950

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Основные средства

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации (в совокупности с накопленными убытками от обесценения) по ним в разрезе классов на начало и конец периода:

		Земля и здания	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	Всего
Валовая стоимость на 31.12.2016		1 376	19 534	6 668	16 195	43 773
Валовая стоимость на 31.12.2017		1 376	26 708	7 161	18 540	53 785
Валовая стоимость на 30.06.2018		1 376	26 708	7 161	20 417	55 662
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2016		19	2 828	1 189	6 896	10 932

Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2017	82	8 100	2 339	9 955	20 476
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	30.06.2018	114	11 134	2 847	11 331	25 426
Выверка балансовой стоимости:						
Балансовая стоимость на	31.12.2016	1 357	16 706	5 479	9 299	32 841
Поступления	-	-	11 674	493	2 345	14 512
Выбытия	-	-	(4 500)	-	-	(4 500)
Амортизация	-	(63)	(6 384)	(1 150)	(3 059)	(10 656)
Прочие изменения	-	-	1 112	-	-	1 112
Балансовая стоимость на	31.12.2017	1 294	18 608	4 822	8 585	33 309
Поступления	-	-	-	-	1 877	1 877
Амортизация	-	(32)	(3 034)	(508)	(1 376)	(4 950)
Балансовая стоимость на	30.06.2018	1 262	15 574	4 314	9 086	30 236

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

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Нематериальные активы

Нематериальные активы представлены в составе двух классов «Программное обеспечение и лицензии» и «Авторские права».

		Компьютерное программное обеспечение	Авторские права	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2016	16 560	78	16 638
Валовая стоимость на	31.12.2017	18 907	392	19 299
Валовая стоимость на	30.06.2018	22 224	392	22 616
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2016	3 798	25	3 823
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2017	8 606	44	8 650
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	30.06.2018	12 955	66	13 021
Выверка балансовой стоимости:				
Балансовая стоимость на	31.12.2016	12 762	53	12 815
Поступления	-	2 347	314	2 661
Амортизация	-	(4 808)	(19)	(4 827)
Балансовая стоимость на	31.12.2017	10 301	348	10 649
Поступления	-	3 317	-	3 317
Амортизация	-	(4 349)	(22)	(4 371)
Балансовая стоимость на	30.06.2018	9 269	326	9 595

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

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Прочие активы

	30.06.2018	31.12.2017
Торговая дебиторская задолженность	374 078	49 881
Дебиторская задолженность по сделкам "spot", "tom"	5 000	1 883
Незавершенные расчеты по переводам денежных средств	13 950	239 427
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(5 292)	(11 727)
Итого прочие финансовые активы	387 736	279 464
Авансовые платежи, переплаты	44 995	23 853
Расходы будущих периодов	2 026	1 540
Предоплата по налогам и сборам, кроме налогов на прибыль	414	305

Прочее	5 694	6 425
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(30 832)	(10 112)
Итого прочие нефинансовые активы	22 297	22 011
Всего прочие активы	410 033	301 475

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

	Резерв по со- стоянию на начало периода	Отчисления в резерв / (вос- становление резерва)	Прочие акти- вы, списанные в течение года как безнадеж- ные	Оценочный резерв по со- стоянию на конец периода
30.06.2018				
Торговая дебиторская задолженность	476	961	-	1 437
Незавершенные расчеты по переводам денежных средств	11 251	(7 396)	-	3 855
Итого прочие финансовые активы	11 727	(6 435)	-	5 292
Авансовые платежи, переплаты	3 747	27 085	-	30 832
Прочее	6 365	(6 365)	-	-
Итого прочих нефинансовых активов	10 112	20 720	-	30 832
31.12.2017				
Торговая дебиторская задолженность	-	476	-	476
Незавершенные расчеты по переводам денежных средств	-	11 251	-	11 251
Прочая дебиторская задолженность	296	(296)	-	-
Итого прочих финансовых активов	296	11 431	-	11 727
Авансовые платежи, переплаты	16 284	(12 537)	-	3 747
Прочее	-	9 054	(2 689)	6 365
Итого прочих нефинансовых активов	16 284	(3 483)	(2 689)	10 112

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Средства клиентов

	30.06.2018	31.12.2017
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные) счета	15 780	26 640
срочные депозиты	52 000	35 000
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	2 296 253	2 483 653
срочные депозиты	1 091 857	278 891
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	3 430	4 463
Итого средства клиентов	3 459 320	2 828 647

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30.06.2018	31.12.2017
Векселя	369 574	1 367 450
Итого выпущенные долговые обязательства	369 574	1 367 450

Долговые ценные бумаги Банка по состоянию на отчетную дату обладали следующими характеристиками:

Вид выпущенных долговых ценных бумаг	Валюта номинала	Сроки обращения: от _ до _	Ставка % до дохода, от _ до _ %	Дисконт к погашению, от _ до _ %
Векселя	рубли	5-369	4%-8%	3.85%-19.35%
Векселя	ин. валюта	17-110	0.92%-1.99%	0.25%-1.96%

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Прочие заемные средства

	30.06.2018	31.12.2017
Субординированные займы	235 001	218 501
Итого прочие заемные средства	235 001	218 501

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Прочие обязательства

	30.06.2018	31.12.2017
Обязательства по договорам финансовых гарантий	100 373	78 912
Обязательства по предоставлению кредитов	5 599	1 841
Торговая кредиторская задолженность	43 305	5 869
Незавершенные расчеты по переводам денежных средств	31 416	52 488
Кредиторская задолженность по сделкам «спот», «том»	3 965	356
Итого прочие финансовые обязательства	184 658	139 466
Начисленные вознаграждения персоналу	11 612	9 563
Налоги и сборы к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	3 234	3 582
Авансы полученные	-	22 677
Отложенные доходы	280	280
Другие обязательства	2 556	2 271
Итого прочие нефинансовые обязательства	17 682	38 373
Всего прочие обязательства	202 340	177 839

Движение резервов по договорам финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитов, а также изменение резервов по оценочным обязательствам некредитного характера см. в Примечании 19.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Собственные средства

	30.06.2018	31.12.2017
Уставный капитал	233 353	233 353
Выкупленные акции	(11 395)	-
Итого выпущенные собственные средства	221 958	233 353
Взносы акционеров/участников на увеличение чистых активов	232 371	232 371
Резервный фонд, установленный законодательством РФ	36 000	36 000
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	423 762	391 848
Итого прочие компоненты собственных средств	692 133	660 219
Всего собственные средства	914 091	893 572

Ниже представлена информация об изменениях в течение периода в выпущенном капитале:

		Количество акций, тыс. шт.	Обыкновен- ные акции, тыс. руб.	Выкупленные акции, тыс. руб.	Всего
По состоянию на	31.12.2016	180	233 353	-	233 353
По состоянию на	30.06.2017	180	233 353	-	233 353
По состоянию на	31.12.2017	180	233 353	-	233 353
Выкуп/(продажа) акций		(11)	-	(11 395)	(11 395)
По состоянию на	30.06.2018	169	233 353	(11 395)	221 958

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 180 000 тыс. руб. (2017г.: 180 000 тыс. руб.). Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тыс.руб. за акцию (2017г.: 1 тыс.руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.
На отчетную дату собственные акции, выкупленные Банком у акционеров, включали 11 тыс.обыкновенных акций.

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль по национальным правилам учета, составила 41 939 тыс. руб.

Резервный фонд, установленный российским законодательством

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018	31.12.2017
По состоянию на начало периода	36 000	36 000
Отчисления в резерв	-	-
По состоянию на конец периода	<u>36 000</u>	<u>36 000</u>

В соответствии с российским законодательством резервный фонд Банка сформирован в полном объеме.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Процентные доходы и расходы

	30.06.2018
<i>Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</i>	
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	2 505
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	223
Процентные доходы от кредитов клиентам	152 505
Итого	155 233
<i>Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток</i>	
Процентные доходы от облигаций Российской Федерации	29 339
Процентные доходы от облигаций Банка России	6 686
Процентные доходы от облигаций кредитных организаций	2 686
Процентные доходы от облигаций прочих резидентов	1 114
Процентные доходы от облигаций прочих нерезидентов	17 596
Итого	57 421
Всего процентные доходы	212 654
Процентные расходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	(319)
Процентные расходы по средствам привлеченным на расчетные/текущие счета	(7 474)
Процентные расходы по средствам клиентов	(15 127)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(13 767)
Процентные расходы по прочим заемным средствам	(2 253)
Итого процентные расходы	(38 940)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	173 714
	30.06.2017
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	3 224
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	1 322
Процентные доходы от кредитов клиентам	145 173
Итого процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	149 719
Процентные доходы от торговых ценных бумаг	61 853

Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61 853
Всего процентные доходы	211 572
Процентные расходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	(38)
Процентные расходы по средствам привлеченным на расчетные/текущие счета	(2 659)
Процентные расходы по средствам клиентов	(2 509)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(33 204)
Процентные расходы по прочим заемным средствам	(2 087)
Итого процентные расходы	(40 497)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	171 075

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Комиссионные доходы, расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	956	1 011
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	33 115	14 741
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	254 619	329 579
Комиссионные доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	21 419	61 142
Комиссионные доходы от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	2	6
Комиссионные доходы от операций доверительного управления имуществом	168	157
Комиссионные доходы от оказания консультационных и информационных услуг	4 212	-
Комиссионные доходы от осуществления функций валютного контроля	1 537	1 854
Комиссионные доходы от других операций	707	488
Итого комиссионные доходы	316 735	408 978
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(1 427)	(2 487)
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(6 901)	(10 278)
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(6 670)	(7 135)
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(262)	(277)
Другие комиссионные расходы	(1 193)	(913)
Итого комиссионные расходы	(16 453)	(21 090)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	300 282	387 888

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами

	30.06.2018	30.06.2017
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(38 627)	11 714
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	-	(5)
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	(38 627)	11 709

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой

	30.06.2018	30.06.2017
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	8 785	11 446
Чистый доход/(убыток) от переоценки иностранной валюты	42 905	3 404
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	51 690	14 850
Курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(80 405)	31 393

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Изменение прочих резервов

	30.06.2018	30.06.2017
Изменение ОКУ по обязательствам договоров финансовых гарантий	(12 934)	-
Изменение ОКУ по обязательствам предоставления кредитов	(3 758)	(4 670)
	<u>(16 692)</u>	<u>(4 670)</u>

Нижее представлено движение резервов за 6 месяцев, оканчившихся 30.06.2018 года.

Обязательства по договорам финансовых гарантий

	за 6 месяцев, оканчившихся 30 июня 2018			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Обязательства по договорам финансовых гарантий на 01.01.2018 г.	45 252	37 901		83 153
Отчисления в резерв под ОКУ / (восстановление резерва)	(25 056)	10 478	27 512	12 934
Амортизация комиссионного вознаграждения	4 286	-	-	4 286
Обязательства по договорам финансовых гарантий на 30.06.2018г., всего	24 482	48 379	27 512	100 373
в том числе:				
оценочный резерв под ОКУ	13 905	48 379	27 512	89 796

Обязательства по предоставлению кредитов

	за 6 месяцев, оканчившихся 30 июня 2018			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	1 408	433		1 841
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	975	2 783	-	3 758
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	2 383	3 216	-	5 599

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Прочие операционные доходы

	30.06.2018	30.06.2017
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	4 061	12 354
Доходы от выбытия (реализации) прочего имущества	3	688
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	508	374
Прочие доходы	379	382
Реверсирование убытка от обесценения прочих финансовых активов	6 435	-
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	1 778	13 472
Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	9	1
Итого прочие операционные доходы	13 173	27 271

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Административные и прочие операционные расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Расходы на содержание персонала	68 977	63 471
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	21 238	19 342
Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	47 644	32 586
- амортизация по основным средствам	4 950	5 123
- расходы на содержание и ремонт	42 694	27 463
Расходы по операциям с нематериальными активами всего, в т.ч.:	4 371	2 272
- амортизация по нематериальным активам	4 371	2 272
Расходы от выбытия (реализации) прочего имущества	7	12
Увеличения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	-	14 309
Обесценение прочих финансовых активов	-	7 987
Обесценение прочих нефинансовых активов	20 720	5 204

21

Прочие расходы	79	88
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	65 575	59 010
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	3 071	7 529
Расходы от списания стоимости запасов	11 978	7 070
Служебные командировки	1 403	763
Охрана	10 769	11 993
Реклама	4 500	5 458
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	8 813	8 839
Аудит	646	645
Страхование	517	496
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	11 214	18 088
Другие организационные и управленческие расходы	102 687	245 475
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	238	1
Расходы от списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежных знакам	6	4
Расходы на благотворительность и другие подобные расходы	1 700	305
Итого административные и прочие операционные расходы	386 153	510 947

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

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

	30.06.2018	30.06.2017
Расход/(возмещение) по текущему налогу	18 622	23 091
- образованием и восстановлением временных разниц	-	3 667
	18 622	26 758

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли кредитной организации, составляет 20% (2017 г.: 20%). Кроме того у Банка есть доходы, облагаемые по ставке 15%.

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	30.06.2018	30.06.2017
Учетная прибыль/(убыток)	59 013	77 639
Теоретический налог/(возмещение налога)	11 803	15 528
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	6 819	11 230
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	18 622	26 758

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

На начало периода	Влияние применения МСФО (IFRS)	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:	На конец периода
31.12.2017	9	01.01.2018		

			в прибыли		в капита- ле	
30.06.2018						
Отложенные налоговые активы						
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	7 932	-	7 932	(761)	-	7 171
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	4 894	847	5 741	1 808	-	7 549
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	4 372	-	4 372
Оценка ценных бумаг, выраженных в инвалюте	18 769	-	18 769	(17 250)	-	1 519
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	1 721	-	1 721	1 076	-	2 797
Налоговые убытки, относимые на будущие периоды	-	-	-	-	-	-
Прочие	20 212	848	21 060	4 647	-	25 707
	53 528	1 695	55 223	(6 108)	-	49 115
Отложенные налоговые обязательства						
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	-	-	-	(701)	-	(701)
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 092)	-	(3 092)	3 092	-	-
Оценка ценных бумаг, выраженных в инвалюте	(23 147)	-	(23 147)	23 147	-	-
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	(3 266)	-	(3 266)	(51)	-	(3 317)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(143)	-	(143)	143	-	-
Прочие	(4 086)	-	(4 086)	(566)	-	(4 652)
	(33 734)	-	(33 734)	25 064	-	(8 670)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(15 784)	(1 695)	(17 479)	(18 956)	-	(36 435)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	4 010	-	4 010	-	-	4 010

Сумма отложенного
налогового дохода/(расхода), признанного:

	На начало периода	в прибыли	в капита- ле	На конец периода
31.12.2017				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	2 649	5 283	-	7 932
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	602	4 292	-	4 894
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 377	(19 377)	-	-
Оценка ценных бумаг, выраженных в инвалюте	249	18 520	-	18 769
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	759	962	-	1 721
Прочие	7 084	13 128	-	20 212
	30 720	22 808	-	53 528
Отложенные налоговые обязательства				
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(3 092)	-	(3 092)
Оценка ценных бумаг, выраженных в инвалюте	(16 859)	(6 288)	-	(23 147)

Оценка основных средств по первоначальной стоимости	(2 450)	(816)	-	(3 266)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(422)	279	-	(143)
Прочие	(3 312)	(774)	-	(4 086)
	(23 043)	(10 691)	-	(33 734)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	(15 784)	-	(15 784)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	7 677	(3 667)	-	4 010

По состоянию на отчетную дату Банком не признается отложенный налоговый актив в размере 36 435 тыс. руб. (31.12.2017: 15 784 тыс. руб.), поскольку вероятность того, что Банком будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, не оценивается Банком как высокая.

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

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

• Обязательства по судебным разбирательствам

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

• Налоговые обязательства

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

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

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

• Обязательства капитального характера

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет обязательств капитального характера.

• Обязательства по операционной аренде

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

	30.06.2018	31.12.2017
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	50 062	121 536
от 1 года до 5 лет	36 360	53 838
	86 422	175 374
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды	(541)	-
	85 881	175 374

• Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	30.06.2018	31.12.2017
Обязательства по выдаче кредитов и займов	301 432	154 560
Гарантии	1 551 854	1 772 779
Валовая стоимость	1 853 286	1 927 339
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	(105 972)	(78 912)
Всего балансовая стоимость	1 747 314	1 848 427

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.

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

Условные активы

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

ПРИМЕЧАНИЕ 24 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

Взаимоотношения с дочерними компаниями

У Банка отсутствуют дочерние компании.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	30.06.2018	31.12.2017
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	6 958	5 257
	<u>6 958</u>	<u>5 257</u>

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой и другие операции.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

	Ключевой управлен- ческий персонал	Другие связанные стороны
30.06.2018		
Операции по размещению денежных средств		
По состоянию на начало периода	29 909	128 754
Выдача кредитов в течение периода	-	4 585
Возврат кредитов в течение периода	(2 112)	(92 328)
По состоянию на конец периода	27 797	41 011
Процентный доход	879	4 113
Процентный расход	-	118
Прочие операции		
Доход по вознаграждениям и сборам	-	680
31.12.2017		
Операции по размещению денежных средств		
По состоянию на начало периода	32 046	28 177
Выдача кредитов в течение периода	1 450	154 683
Возврат кредитов в течение периода	(3 587)	(54 106)
По состоянию на конец периода	29 909	128 754
Процентный доход	2 600	9 489
Процентный расход	-	2 011
Прочие операции		
Доход по вознаграждениям и сборам	-	1 240

ПРИМЕЧАНИЕ 25 События после отчетной даты

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

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

Председатель правления

Главный бухгалтер



Чеботарев А.А.

Щеглова Н.В.