


	Примечание	30 июня 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 295 880	522 109
Обязательные резервы на счетах в Банке России		105 275	53 083
Средства в других банках	6	603 809	866 049
Кредиты клиентам	7	5 463 239	9 493 140
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	7 001 881	5 505 238
Инвестиционная недвижимость	9	12 499	12 499
Основные средства	10	38 093	22 826
Прочие активы	11	84 156	44 712
Отложенные налоговые активы	21	59 692	-
Итого активов		14 664 524	16 519 656
Обязательства			
Средства других банков	12	303 771	5 816 985
Средства клиентов	13	11 236 186	8 130 744
Прочие заемные средства	14	508 137	-
Выпущенные долговые ценные бумаги		4 079	7 911
Прочие обязательства	15	208 197	48 370
Текущие налоговые обязательства		1 666	1 419
Отложенные налоговые обязательства		-	905
Итого обязательств		12 262 036	14 006 334
Капитал			
Уставный капитал	16	757 525	757 525
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(25 302)	36 273
Нераспределенная прибыль		1 670 265	1 719 524
Итого капитала		2 402 488	2 513 322
Итого обязательств и капитала		14 664 524	16 519 656


 А.В. Силицын
 Председатель Правления
 27 августа 2018 года


 Л.В. Марамзина
 Главный бухгалтер

		Шесть месяцев, закончившихся	
		30 июня 2018	30 июня 2017
(Неаудированные данные)	Примечание		
Процентные доходы	18	568 606	272 476
Процентные расходы	18	(333 446)	(124 589)
Чистые процентные доходы		235 160	147 887
Резерв под обесценение кредитов клиентам	7	(31 181)	3 480
Резерв под кредитные убытки под инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(2 167)	-
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам и резерва под кредитные убытки под инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		201 812	151 367
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток		(881)	(221)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		71 579	16 004
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		42 930	(35 670)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(45 842)	51 184
Комиссионные доходы	19	100 074	28 453
Комиссионные расходы	19	(30 144)	(7 114)
Резерв под обесценение прочих активов	11	(1 620)	(1 780)
Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера	23	-	25 170
Убыток по цессии		(101 227)	-
Прочие операционные доходы		2 233	1 294
Операционные доходы		238 914	228 687
Операционные расходы	20	(294 160)	(123 744)
(Убыток)/ прибыль до налогообложения		(55 246)	104 943
Возмещение / (Расход) по налогу на прибыль	21	14 936	(13 716)
Чистый (убыток) / прибыль		(40 310)	91 227
Прочий совокупный доход			
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли или убытки			
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(96 319)	15 952
Резерв под кредитные убытки под инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 167	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим последующей реклассификации	21	19 264	(3 190)
Прочий совокупный (убыток)/ доход после налогообложения		(74 888)	12 762
Итого совокупный (убыток)/ доход		(115 198)	103 989


 А.В. Синицын
 Председатель Правления
 27 августа 2018 года


 Л.В. Марамзина
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 49 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

	Уставный капитал	Фонд переоценки и резервы по инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль/ (убыток)	Итого капитала
Остаток на 1 января 2017 года	757 525	(845)	1 529 392	2 286 072
Совокупный доход за шесть месяцев 2017 года (Неаудированные данные)	-	12 762	91 227	103 989
Остаток на 30 июня 2017 года (Неаудированные данные)	757 525	11 917	1 620 619	2 390 061
Остаток на 31 декабря 2017 года	757 525	36 273	1 719 524	2 513 322
Корректировка в связи со вступлением в силу МСФО(IFRS)9	-	13 313	(8 949)	4 364
Остаток на 31 декабря 2017 года с учетом первого применения МСФО (IFRS) 9	757 525	49 586	1 710 575	2 517 686
Совокупный расход за шесть месяцев 2018 года (Неаудированные данные)	-	(74 888)	(40 310)	(115 198)
Остаток на 30 июня 2018 года (Неаудированные данные)	757 525	(25 302)	1 670 265	2 402 488

А.В.Синицын
Председатель Правления

27 августа 2018 года



Л.В. Марамзина
Главный бухгалтер

	30 июня 2018 (Неаудированные данные)	30 июня 2017 (Неаудированные данные)
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	582 363	230 844
Проценты уплаченные	(325 986)	(123 758)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(221)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	42 930	(35 670)
Комиссии полученные	227 599	28 453
Комиссии уплаченные	(31 025)	(7 114)
Прочие операционные доходы	2 233	1 294
Операционные расходы	(309 790)	(115 012)
Уплаченный налог на прибыль	(27 242)	(12 910)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	161 082	(34 094)
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(52 192)	13 349
Средства в других банках	253 025	2 335 155
Кредиты клиентам	4 370 879	87 083
Прочие активы	14 429	(10 006)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	(6 014 288)	17 648
Средства клиентов	3 014 812	(476 233)
Выпущенные ценные бумаги	(3 867)	
Прочие обязательства	(25 932)	(16 427)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	1 717 948	1 916 475
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступление от реализации инвестиционной недвижимости	-	443
Приобретение инвестиций в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(17 288 097)	(4 167 570)
Выручка от реализации и погашения инвестиций в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 854 037	1 768 652
Выручка от реализации основных средств	-	67
Приобретение основных средств (Примечание 10)	(17 848)	(533)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(1 451 908)	(2 398 941)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Привлечение прочих заемных средств	500 000	-
Движение денежных средств от финансовой деятельности	500 000	-
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	7 731	51 837
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	773 771	(430 629)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года (Примечание 5)	522 109	750 812
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода (Примечание 5)	1 295 880	320 183



А.В. Сеницын
Председатель Правления

27 августа 2018 года

Л.В. Марамзина
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 49 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Банка

Банк был учрежден 11 апреля 2002 г. в форме Закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России), с 2002 года. В декабре 2015 года организационно-правовая форма была изменена на Акционерное общество. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

Банк является членом Ассоциации банков России, Международных платежных систем VISA International, MasterCard, СРО «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА), выступает участником торгов на Фондовом, Срочном и Валютном рынках ПАО Московская Биржа, является пользователем S.W.I.F.T. Российской Федерации.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются комплексное обслуживание корпоративных клиентов и субъектов малого и среднего предпринимательства, обслуживание физических лиц и операции с ценными бумагами. В рамках обслуживания Банк предлагает расчетные услуги, кредитные продукты, банковские гарантии, в том числе в пользу налоговых и таможенных органов, сопровождение внешнеэкономической деятельности юридических лиц, а также привлечение депозитов от физических лиц и кредитование физических лиц.

Юридический и фактический адрес Банка: 119017, город Москва, улица Большая Ордынка, д. 40, стр. 4, 6 эт., пом. I, ком. 40.

Банк имеет один филиал в Российской Федерации, расположенный по адресу: 308015, г. Белгород, ул. Пушкина, д.34А.

С 11 июня 2008 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, на сумму до 1 400 тысяч рублей для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

По состоянию на 1 июля 2018 года Рейтинговым агентством Эксперт РА Банку присвоен долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне ruBBB- прогноз «Стабильный», Агентством Agentur Expert RA GmbH (Германия) присвоен кредитный рейтинг на уровне B+ по международной шкале со стабильным прогнозом.

Среднегодовая численность персонала Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составила 221 человек (31 декабря 2017 г.: 142 человека).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	30 июня 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
	Доля (%)	Доля (%)
АО «РЕГИОН ЭСМ» Д.У. ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «РИТМ»	100,0	100,0
Итого	100,0	100,0

Материнской компанией Банка на 30 июня 2018 года является АО «Инвестиционная компания «РЕГИОН».

Лицом, под контролем которого находится Банк (бенефициарным владельцем), является Судариков Сергей Николаевич.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым

изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке. Экономические реформы, проводимые Правительством РФ, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 января 2018 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, понизился с 60,6569 рублей за доллар США по состоянию на 31 декабря 2017 года до 59,0855 рублей за доллар США на 30 июня 2018 года. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Банка. Руководство Банка считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития.

В январе 2018 года рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service») подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу со стабильного до позитивного.

В феврале 2018 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») повысило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте с уровня «BB+» до инвестиционного «BBB-». Прогноз по рейтингу - стабильный.

В 2018 году ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 7,75% до 7,25%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции:

Период, окончившийся	Инфляция за период
30 июня 2018 года	2,3%
31 декабря 2017 года	2,1%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
30 июня 2018 года	62,7565	72,9921
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6927
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (МСФО) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, которая требуется для предоставления полного комплекта финансовой отчетности и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью за 2017 год, поскольку данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность предназначена для предоставления обновленной финансовой информации о Банке.

Функциональная валюта и валюта представления

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Оценки и допущения

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления промежуточной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для промежуточной финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 6, 7, 8, 20, 23.

Непрерывность деятельности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Изменения в учетной политике

Банк применил следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г., или после этой даты. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9). МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью его досрочного применения. Новый стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее - МСФО (IFRS) 39).

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 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применила поправки к МСФО (IFRS) 9. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Банка, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых инструментов

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации.

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

Финансовые инструменты - ключевые условия оценки

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые инструменты. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе.

Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в Примечании 24.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

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

Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка

МСФО (IFRS) 9 (заменил МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка») оказал значительное влияние на отчетность Банка в следующих областях:

- Долговые инструменты, классифицированные по МСФО (IAS) 39 как финансовые активы, предназначенные для продажи, классифицированы по МСФО (IFRS) 9 как учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прибыли или убытки от изменения справедливой стоимости данных активов теперь признаются в прочем совокупном доходе и аккумулируются в капитале как резерв по долговым инструментам, а также не подлежат реклассификации в прибыли и убытки. Ранее по МСФО (IAS) 39 обесценение по данным активам признавалось в прочем совокупном доходе, а доходы и убытки, аккумулированные на отдельном резерве, подлежали реклассификации в прибыли и убытки в момент выбытия. По состоянию на

30 июня 2018 года Банк признал обесценение по МСФО (IFRS) 9, отраженное в прибыли и убытке до 2017 года в сумме 15 480 тысяч рублей, учтено в капитале на счетах резерва по долговым инструментам, чтобы данный резерв отражал совокупные доходы и убытки по таким активам с момента первоначального признания.

- Резерв по обесценению финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (таким как кредиты и прочая дебиторская задолженность) посчитан в соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9, которая отличается от модели понесенных убытков по МСФО (IAS) 39. Это привело к уменьшению резерва по обесценению на 1 января 2018 года в сумме 30 632 тысячи руб.
- В отношении портфеля ипотечных кредитов, которые отражаются после первоначального признания в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, Банк реализовал следующий подход в целях определения справедливой стоимости таких кредитов на отчетную дату. Изначально, предоставленные ипотечные кредиты отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита, так как наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Для дальнейшей оценки справедливой стоимости ипотечных кредитов Банк использует данные об аналогичных операциях, совершаемых на рыночных условиях. Аналогичные операции (переуступка пулов ипотечных кредитов) совершаются на рынке с участием ипотечных агентств/банков, осуществляющих приобретение требований по кредитам (займам), обеспеченных ипотекой, и (или) зкладными. При этом пулы кредитов, выданных по стандартам ипотечных агентств/банков, приобретаются последними по их балансовой стоимости с выплатой Банку комиссионного дохода.

Таким образом, справедливую стоимость ипотечных кредитов, выданных по стандартам компании, осуществляющей их дальнейший выкуп, Банк определяет, используя рыночный подход.

Справедливая стоимость по таким кредитам определяется с применением поправочного коэффициента к их балансовой стоимости равного 1, так как соблюдены критерии, при которых балансовая стоимость кредитов признается справедливой:

- Кредиты выданы для их дальнейшей продажи в краткосрочной перспективе (до 3 месяцев) (прочая бизнес-модель);
- Кредиты выданы по стандартам компании, осуществляющей их дальнейший выкуп.

Банк воспользовался исключением и решил не пересчитывать сравнительные данные при переходе на МСФО (IFRS) 9. Поэтому оба изменения были учтены на дату первоначального применения (1 января 2018 года) и раскрыты в отчете об изменениях в капитале за 6 месяцев, заканчивающихся 30 июня 2018 года.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты) (далее - МСФО (IFRS) 16) содержит единую модель учета для арендатора, которая убирает разделение на операционную и финансовую аренду с точки зрения арендатора. Все договоры, удовлетворяющие определению аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды малоценных предметов, в отношении которых у арендатора есть право не применять требования МСФО (IFRS) 16 по оценке и классификации, будут учитываться в отчете о финансовом положении как актив «право использования» и соответствующее ему обязательство. Актив впоследствии учитывается в качестве основного средства или инвестиционной недвижимости, а обязательство списывается с использованием процентной ставки, вмененной в договоре аренды. Требования к учету со стороны арендодателей практически не изменились по сравнению с предыдущими требованиями МСФО (IAS) 17 «Аренда».

4. Переход на новые стандарты и разъяснения

Банк принял МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2018 года, что привело к изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств и обесценения финансовых активов.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за 2018 год. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и представлены в раскрытиях ниже.

I. Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, согласно которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (далее – «SPPI»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Под бизнес-моделью понимается способ, посредством которого осуществляется управление финансовыми активами для целей получения потоков денежных средств. Бизнес-модель определяет, являются ли потоки денежных средств следствием получения денежных средств, предусмотренных договором, продажи финансовых активов или того и другого. Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству

В целом, бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами, является вопросом факта и может быть выявлена исходя из особенностей управления и информации, предоставляемой Руководству. Бизнес-модели наблюдаются в деятельности, которая предпринимается для достижения поставленных бизнес-целей.

Бизнес-модель определяется на уровне, на котором осуществляется общее управление группами финансовых активов с целью достижения бизнес-цели. Таким образом, бизнес-модель не зависит от намерений Руководства в отношении отдельно взятого финансового инструмента, а определяется на более высоком уровне агрегирования.

Подход к определению бизнес-моделей предусматривает следующие шаги:

1. Определение уровня агрегирования финансовых активов с целью последующего определения бизнес-моделей.
2. Анализ уместных и объективных свидетельств для групп/портфелей финансовых активов, определенных в соответствии с шагом 1, для формирования заключения относительно бизнес-модели.
3. Последующая оценка/мониторинг бизнес-моделей.

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Кредиты и авансы клиентам, не соответствующие определению «базового кредитного соглашения», в том числе содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного договора по финансовому активу.

II. Обесценение

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Банком подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (далее - «ОКУ»). С 1 января 2018 года Банк признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (далее - «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания происходит существенное увеличение кредитного риска; в противном случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (далее - «12-месячные ОКУ»). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк утвердил Методику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной методике, Банк объединяет финансовые инструменты по следующим категориям: «Стадия 1», «Стадия 2», «Стадия 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

- Стадия 1 - характеристика финансового инструмента, отражающая отсутствие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, а также факт того, что финансовый инструмент не находится в дефолте на отчетную дату. На данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на горизонте 12 месяцев.
- Стадия 2 - характеристика финансового инструмента, отражающая наличие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, при отсутствии факта нахождения финансового инструмента в дефолте на отчетную дату. Количественный тест на изменение уровня риска с даты первоначального признания и соответственно перевод в Стадию 2 проводится на основе анализа изменения уровня риска, расчет ожидаемых кредитных убытков - с использованием маржинальных значений вероятности дефолта (MPD). На данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на весь срок жизни финансового инструмента.
- Стадия 3 - характеристика финансового инструмента, свидетельствующая о его нахождении в дефолте на отчетную дату. На данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на весь срок жизни финансового инструмента.
- Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы (далее - POCI-актив) представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

При первоначальном признании финансовый инструмент классифицируется либо в Стадию 1, либо как ПОСІ-актив.

На каждую дату оценки ОКУ Банк проводит оценку имеющихся финансовых инструментов на наличие критериев Стадий 2 и 3. В результате чего проводится распределение финансовых инструментов по 3-м стадиям.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков в настоящей Методике применяются два подхода:

- Общий подход, на основе трех Стадий кредитного качества;
- Подход для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (ПОСІ-активов) - при первоначальном признании резерв не определяется; последующая оценка резерва осуществляется в размере изменения чистой приведенной стоимости (net present value-NPV) будущих потоков за весь срок действия.

Для целей расчёта ожидаемых кредитных убытков (далее - ОКУ) согласно принципам МСФО (IFRS) 9 используется следующая сегментация финансовых инструментов по типам контрагентов:

- Корпоративный сегмент - юридические лица, основная деятельность которых не связана с предоставлением финансовых услуг. Данный сегмент также включает лизинговые компании и компании-балансодержатели имущества;
- Финансовые организации - юридические лица, основной деятельностью которых является предоставление финансовых услуг (за исключением компаний-балансодержателей имущества, включая страховые компании);
- Суверенные заемщики, субъекты федераций (далее - СФ) и муниципальных образований (далее - МО). Данный сегмент включает следующие финансовые инструменты:
 - обязательства государственных органов, министерств, региональных и муниципальных структур (облигации федерального займа, еврооблигации, кредиты, гарантии и др.);
 - обязательства Центральных банков (корреспондентские счета, кредиты, средства фондов обязательных резервов, др.);
- применительно к Российской Федерации: обязательства Публичного акционерного общества "Московская Биржа ММВБ-РТС" (далее - ПАО Московская Биржа), включая Небанковской кредитной организации акционерного общества «Национальный расчетный депозитарий» (далее - НКО АО НРД), Небанковской кредитной организации - Центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) (далее - НКО НКЦ (АО)).

Для целей определения стадий кредитного качества в соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк рассматривает события дефолта равнозначными событиями обесценения. Согласно разъяснениям Комитета (Global Public Policy Committee Implementation Considerations от 17.06.2016) организация может использовать единое понятие дефолта для целей расчета достаточности капитала и финансовой отчетности по МСФО 9 и при этом использовать определение дефолта в качестве индикаторов кредитного обесценения. Данная практика позволяет минимизировать объем корректировок к моделям PD, LGD, EAD для различных целей расчета, а соответственно сократить затраты и усилия на их проведение.

Вероятность дефолта (далее - «PD»)

Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течении определенного периода времени. Дефолт может возникнуть в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля.

Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (далее - «EAD»)

Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии, овердрафты) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (далее - «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»)

Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. Данный параметр может оцениваться с использованием внутренней статистики возвратов или внешних данных (например, международных рейтинговых агентств).

При обнаружении критериев существенного увеличения кредитного риска финансовый инструмент классифицируется в Стадию 2. При наступлении события дефолта финансовый инструмент перемещается в Стадию 3.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка проводится на основе качественной и количественной информации.

Критерии перехода в Стадию 2. Существенное увеличение кредитного риска

Кредиты, не являющиеся розничными, переходят из Стадии 1 в Стадию 2 в случае наличия следующих качественных или качественных фактов:

- Непрерывная просроченная задолженность на дату отчетности (расчета ОКУ) внутри срока жизни инструмента/ контрактного срока:
 - По операциям с ценными бумагами и всем типам операций с банками - 2-10 дней;
 - По остальным операциям - 31-90 дней.

- Ухудшение внутреннего или внешнего рейтинга контрагента - количественный критерий.
- Дефолт по другому финансовому инструменту контрагента («заражение» активов, не имеющих просроченной задолженности, на уровне контрагента). Дефолт по публичным выпускам ценных бумаг контрагента (принадлежащим или не принадлежащим Банку) также приводит к «заражению» других активов данного контрагента, принадлежащих Банку.

Критерии перехода в Стадию 3. Определение событий обесценения (дефолта)

Банк применяет следующие критерии в качестве событий дефолта:

- Непрерывная просроченная задолженность на дату отчетности (расчета ОКУ) внутри срока жизни инструмента/ контрактного срока:
 - По операциям с ценными бумагами и всем типам операций с банками - более 10 дней;
 - По остальным операциям - более 90 дней.
- Просроченная задолженность после плановой даты погашения обязательств - 1 и более дней. В случае неисполнения контрагентом обязательств в дату планового погашения, начиная со следующего дня актив считается обесцененным.
- Банкротство:
 - Банкротство (инициирование процедуры Банком или вынесение арбитражным судом определения о введении процедуры наблюдения или внешнего управления с мораторием на проведение операций / принятия решения о признании контрагента банкротом при инициировании процедуры третьим лицом),
 - Ликвидация контрагента (за исключением случаев прекращения деятельности контрагента в рамках реорганизации, при которой права и обязанности контрагента полностью переходят к правопреемнику),
 - В отношении суверенных заемщиков, СФ и МО - объявление дефолта.
 - В отношении финансовых организаций - отзыв лицензии на осуществление основного вида деятельности.
- Вынужденная реструктуризация:
 - Решение уполномоченного органа о признании реструктуризации вынужденной.

Изменения условий относительно последней действующей редакции договора по Финансовым инструментам в благоприятную для контрагента сторону документируются с указанием наличия/отсутствия признаков вынужденной реструктуризации.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы (РОСИ-активы)

В категорию приобретённые или созданные кредитно-обесцененные (РОСИ) финансовые активы классифицируются:

- Активы, имеющие критерии обесценения на момент выдачи или приобретения;
- Модифицированные Финансовые инструменты, по которым прекратилось признание «старого» Финансового инструмента и был признан «новый» финансовый инструмент, в случае если на момент прекращения признания финансовый инструмент находился в 3 стадии, в том числе в случае если одним решением кредитного комитета Банка было принято решение и о вынужденной реструктуризации (критерии для Стадии 3) и о существенной модификации;
- Новые займы, выданные контрагенту, существующая задолженность которого находится в 3 стадии (дополнительный заем - новый кредит).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и обратно. Существенное увеличение кредитного риска, не являющееся обесценением

Банк регулярно, но не реже чем на каждую отчетную дату, отслеживает наличие критериев существенного увеличения кредитного риска. При обнаружении одного или нескольких критериев, финансовый инструмент переносится в Стадию 2.

Финансовый инструмент возвращается из 2 в 1 стадию, если критерии отсутствуют.

Период наблюдения для Стадии 2 не применяется.

Переход из Стадий 1/2 в Стадию 3 и обратно. Кредитное обесценение

В момент обнаружения одного или нескольких критериев Банк фиксирует наступление события дефолта и перемещает финансовый инструмент в Стадию 3. По Финансовым инструментам, попавшим в Стадию 3, применяется период наблюдения. В течении этого периода финансовый инструмент продолжает оставаться в Стадии 3, для подтверждения того факта, что событие/(-я) обесценения не повторится/(-ятся) и улучшение кредитного качества состоялось и является стабильным.

В дальнейшем, если у Финансового инструмента, находящегося в Стадии 3, отсутствуют критерии обесценения, но имеется один или несколько критериев существенного увеличения кредитного риска, он попадает в Стадию 2, после периода наблюдения.

В случае отсутствия/ прекращения действия как критериев обесценения, так и критериев существенного увеличения кредитного риска, финансовый инструмент возвращается в Стадию 1, после периода наблюдения. Период наблюдения применяется только для Стадии 3.

Период наблюдения/выздоровления применяется к Финансовым инструментам, находящимся в Стадии 3 и составляет 6 месяцев с момента исчезновения критерия/ -ев дефолта до перевода в Стадию 1 или Стадию 2.

Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые организация должна получить согласно договору, и денежными потоками, которые такая организация ожидает получить. Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

При расчёте компонента PD Банк использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических показателях.

Перечень макроэкономических показателей:

- Средняя цена на нефть марки Brent за предыдущие 12 месяцев, в долларах США;
- Реальные располагаемые денежные доходы.

III. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

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

С 1 января 2018 г. в учетную политику Банка были внесены изменения для приведения ее в соответствие с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (далее - МСФО (IFRS) 15), который заменяет положения МСФО (IAS) 18 «Выручка» и других стандартов и интерпретаций, относящихся к признанию выручки.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15 Банк оценивает нефинансовые гарантии по величине первоначальной признанной суммы, за вычетом общей суммы доходов, признанной в соответствии с принципами, изложенными в п. 35, B38 - B33 МСФО (IFRS) 15.

Ниже приводится таблица, отражающая влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 и применение МСФО (IFRS) 15 по состоянию на 1 января 2018 года.

Финансовые активы	Категория	Оценка согласно МСФО (IAS) 39 Сумма	Переклассификация	Ожидаемые кредиты убытки (ОКУ)	Сумма	Оценка согласно МСФО (IFRS) 9/ МСФО (IFRS) 15 Категория
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	522 109	-	-	522 109	Амортизированная стоимость
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	866 049	-	-	866 049	Амортизированная стоимость
Кредиты клиентам - амортизированная стоимость	Кредиты и дебиторская задолженность	9 493 140	-	33 683	9 526 823	Амортизированная стоимость
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	5 505 238	-	5 505 238	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход (обязательно)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи Кредиты и дебиторская задолженность	5 505 238	(5 505 238)	-	-	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Прочие активы		44 712	-	-	44 712	Амортизированная стоимость
Итого активы		16 431 248	-	33 683	16 464 931	
Обязательства по гарантиям	Финансовые обязательства	17 622	28 227	-	45 849	Сумма оценочного обязательства
Итого обязательства		17 622	28 227	-	45 849	

Ниже представлено влияние перехода на новые стандарты на резервы и нераспределенную прибыль:

	Резервы и нераспределенная прибыль
Фонд переоценки по справедливой стоимости	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	36 273
Признание ОКУ по долговым ценным бумагам согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 313
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	49 586
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	1 719 524
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	33 683
Признание справедливой стоимости гарантий	(28 227)
Признание ОКУ по долговым ценным бумагам согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(13 313)
Отложенный налог в отношении указанного выше	(1 092)
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	1 710 575
Итого входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	1 760 161
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS) 9	4 364

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по обязательствам кредитного характера и договорам финансовых гарантий, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (далее - МСФО (IAS) 37), и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	Резервы на возможные потери, начисленные в соответствии с МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018
Резерв под обесценение			
Кредиты, отражаемые по амортизированной стоимости	91 432	(33 683)	57 749
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи согласно МСФО (IAS) 39 / Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход согласно МСФО (IFRS) 9	-	13 313	13 313
Банковские гарантии	17 622	28 227	45 849

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
Наличные средства	206 210	157 296
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	464 104	283 548
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	612 499	34 182
- других стран	5	-
Денежные средства для расчетов на ПАО Московская Биржа и для расчетов по брокерским операциям	13 062	47 083
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 295 880	522 109

По состоянию на 30 июня 2018 года по статье «Денежные средства и эквиваленты» учтены средства одного банка-контрагента на сумму больше 10% капитала Банка в сумме 506 584 тысячи рублей или 39,1% от суммы денежных средств и эквивалентов. По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка отсутствовали остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка, кроме остатков по счетам в Банке России.

Денежные средства для расчетов на ПАО Московская Биржа и для расчетов по брокерским операциям представляют собой средства, депонированные в НКО НКЦ (АО) для участия в торгах ценными бумагами и иностранной валютой, а также средства, депонированные под брокерские операции.

Анализ корреспондентских счетов в других банках, денежных средств для расчетов на ПАО Московская Биржа и для расчетов по брокерским операциям по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года показал, что корреспондентские счета в других банках, денежные средства для расчетов на ПАО Московская Биржа и для расчетов по брокерским операциям в общей сумме 625 566 тысяч рублей являются текущими необесцененными (31 декабря 2017 г.: 81 265 тысяч рублей, остатки признаны текущими необесцененными).

Ниже представлен анализ средств на корреспондентских счетах в других банках, денежных средств для расчетов на ПАО Московская Биржа и для расчетов по брокерским операциям в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

Категории рейтинга Fitch, Moody's, S&P:	30 июня 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
BBB- BBB+	601 285	63 341
BB- BB+	6 328	5 440
B- B+	10 907	1 527
Без рейтинга	7 046	10 957
Итого	625 566	81 265

6. Средства в других банках

	30 июня 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
Депозиты, размещенные в Банке России	600 357	-
Кредиты и депозиты в других банках	3 452	5 661
Договоры «обратного РЕПО»	-	860 388
Итого средств в других банках	603 809	866 049

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка размещены депозиты в Банке России в сумме, превышающей 10% капитала Банка на общую сумму 600 357 тысяч рублей, что составляет 99,4 % средств в других банках (31 декабря 2017 г.: У Банка были размещены средства в одном банке-контрагенте с общей суммой 860 388 тысяч рублей ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка).

По состоянию на 30 июня 2018 года средства в других банках, обеспеченные залогом ценных бумаг отсутствуют (31 декабря 2017 г.: средства в других банках в сумме 860 388 тысяч рублей обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного РЕПО» справедливой стоимостью 895 414 тысяч рублей, из которых Банк имел право продать или перезаложить ценные бумаги стоимостью 895 414 тысяч рублей).

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года показал, что средства в других банках являются текущими и необесцененными.

Ниже представлен анализ текущих необесцененных средств в других банках в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Банк России	600 357	-
BBB-	3 452	865 707
Без рейтинга	-	342
Итого средств в других банках	603 809	866 049

7. Кредиты клиентам

Ниже представлены кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 30 июня 2018 года.

	30 июня 2018 (Неаудированные данные)
Ипотечные кредиты физическим лицам	82 411
Итого кредитов клиентам по справедливой стоимости	82 411

Ниже представлены кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на 30 июня 2018 и на 31 декабря 2017 года.

	30 июня 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	5 088 999	3 626 539
Договоры «обратного РЕПО»	-	5 826 536
Приобретенные требования к физическим лицам по кредитам на приобретение автотранспорта	221 119	113 359
Потребительские кредиты физическим лицам	146 173	-
Ипотечные кредиты физическим лицам	13 467	18 138
Итого кредитов клиентам до вычета резервов	5 469 758	9 584 572
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(88 930)	(91 432)
Итого кредитов клиентам по амортизированной стоимости	5 380 828	9 493 140

По состоянию на 30 июня 2018 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 29 552 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: 25 453 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты клиентам в сумме 5 826 536 тысяч рублей были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного РЕПО», справедливая стоимость которых составила 7 007 278 тысяч рублей.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Резерв по ОКУ на 1 января 2018 года	29 875	156	27 718	-	57 749
Новые созданные или приобретенные активы	34 713	-	-	14 992	49 705
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(11 358)	(58)	-	-	(11 416)
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одной Стадии в другую в течение года	(777)	(43)	820	-	-
Изменение ОКУ, обусловленное изменением кредитного риска	(8 330)	7	1 215	-	(7 108)
Резерв ОКУ на 30 июня 2018 года	44 123	62	29 753	14 992	88 930

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2017 года	61 604	5 365	11 026	77 995
Восстановление резервов под обесценение в течение шести месяцев 2017 года	(2 930)	(102)	(448)	(3 480)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2017 года	58 674	5 263	10 578	74 515

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	1 370 896	24,7	1 334 000	13,9
Информационные технологии	1 078 055	19,4	809 060	8,4
Строительство	1 038 848	18,7	675 644	7,0
Управление недвижимостью	882 086	15,9	171 580	1,8
Физические лица	463 170	8,3	131 497	1,4
Финансовые услуги	274 935	5,0	6 322 298	66,0
Промышленность	264 758	4,8	53 915	0,6
Медицинские услуги	111 186	2,0	-	-
Полиграфическое производство	19 935	0,3	26 490	0,3
Сельское хозяйство	15 357	0,3	7 500	0,1
Транспорт	11 963	0,2	20 007	0,2
Прочее	20 980	0,4	32 581	0,3
Итого кредитов клиентам	5 552 169	100,0	9 584 572	100,0

По состоянию на 30 июня 2018 года в портфеле Банка присутствуют семь заемщиков ссудная задолженность которых превышает 10% капитала Банка (31 декабря 2017 г.: у Банка было три заемщика с общей суммой задолженности, превышающей 10% капитала Банка). Общая задолженность таких заемщиков составляет 2 278 276 тысяч рублей или 41% общей суммы кредитного портфеля Банка на 30 июня 2018 года.

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Кредиты юридическим лицам					
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
хорошее качество	604 626	-	-	-	604 626
среднее качество	3 798 511	-	2 597	-	3 801 108
плохое качество	603 150	1 113	16 785	14 992	636 040
Итого кредиты юридическим лицам	5 006 287	1 113	19 382	14 992	5 041 774
Кредиты индивидуальным предпринимателям					
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
Текущие кредиты	38 470	-	-	-	38 470
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	8 755	-	8 755
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям	38 470		8 755		47 225
Приобретенные права требования физических лиц по автокредитам					
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
Текущие кредиты	221 119	-	-	-	221 119
Итого приобретенные права требования физических лиц по автокредитам	221 119	-	-	-	221 119
Потребительские кредиты физическим лицам					
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
Текущие кредиты	140 145	-	-	-	140 145
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	6 028	-	6 028
Итого потребительские кредиты физическим лицам	140 145	-	6 028	-	146 173
Ипотечные кредиты физическим лицам					
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
Текущие кредиты	13 467	-	-	-	13 467
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	13 467	-	-	-	13 467
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(44 123)	(62)	(29 753)	(14 992)	(88 930)
Итого кредитов клиентам	5 375 365	1 051	4 412	-	5 380 828

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	3 475 512	38 016	3 437 496	1,09%
Факторинг	22 860	-	22 860	-
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	92 658	1 411	91 247	1,52%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	35 509	35 509	-	100,0%
Итого кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 626 539	74 936	3 551 603	2,07%
Договоры «обратного РЕПО»				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	5 826 536	-	5 826 536	-
Итого договоров «обратного РЕПО»	5 826 536	-	5 826 536	-
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	69 511	1 597	67 914	2,3%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	36 723	3 026	33 697	8,24%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	397	333	64	83,88%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	6 728	6 728	-	100,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	113 359	11 684	101 675	10,31%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	4 237	557	3 680	13,15%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	13 901	4 255	9 646	30,61%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	18 138	4 812	13 326	26,53%
Итого кредитов клиентам	9 584 572	91 432	9 493 140	0,95%

8. Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ниже представлен анализ инвестиций в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые до перехода Банка на применение МСФО (IFRS) 9 классифицировались как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по видам эмитентов.

30 июня 2018
(Неаудированные
данные)

Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 классифицировались как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 505 696
- Муниципальные облигации	305 137
- Корпоративные облигации	2 312 388
- Облигации кредитных организаций	2 021 007
- Корпоративные еврооблигации	857 653
Итого инвестиций в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 001 881

Ниже представлен анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, которые на дату перехода Банка на применение МСФО (IFRS) 9 были переклассифицированы Банком в инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

31 декабря 2017

Долговые Государственные ценные бумаги	
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	35 315
- Муниципальные облигации	555 513
Корпоративные ценные бумаги	
- Корпоративные облигации	2 253 153
- Облигации кредитных организаций	152 196
- Корпоративные еврооблигации	1 100 596
Облигации Банка России	1 408 465
Долевые корпоративные ценные бумаги	
- Корпоративные акции	575
Резерв под обесценение инвестиций в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(575)
Итого инвестиций в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 505 238

Ниже приведен анализ ОКУ за период с даты первого применения МСФО (IFRS) 9 по 30 июня 2018 года.

	Стадия 1	Итого
Резерв по ОКУ		
на 1 января 2018 года	13 313	13 313
Новые созданные или приобретенные активы	13 255	13 255
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(10 674)	(10 674)
Изменение резерва по инвестициям, обусловленное изменением кредитного риска	(414)	(414)
Резерв ОКУ на 30 июня 2018 года	15 480	15 480

Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают облигации федерального займа (ОФЗ), предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, справедливая стоимость которых по состоянию на 30 июня 2018 года составила 324 987 тысяч рублей.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2018 года имеют сроки погашения с декабря 2021 г. по май 2029 г. (31 декабря 2017 г.: по октябрь 2024 г.), купонный доход от 6,50% до 9,12% годовых, (31 декабря 2017 г.: 7,10% годовых) и доходность к погашению от 7,39% до 7,90% годовых (31 декабря 2017 г.: 7,30% годовых).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на ПАО Московская Биржа. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2018 года имеют срок погашения с октября 2022 года по июнь 2025 года (31 декабря 2017 г.: с июня 2021 г. по декабрь 2024 г.), купонный доход от 7,55% до 8,10% годовых (31 декабря 2017 г.: от 6,19% до 7,98% годовых) и доходность к погашению от 7,41% до 7,80% годовых (31 декабря 2017 г.: от 7,60% до 10,65% годовых).

Долговые обязательства кредитных организаций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации и по состоянию на 30 июня 2018 года имеют сроки погашения с октября 2018 г. по март 2022 г. (31 декабря 2017 г.: с апреля 2019 г. по ноябрь 2021 г.), купонный доход от 6,90% до 9,20% годовых, в зависимости от выпуска, (31 декабря 2017 г.: от 8,00% до 9,17% годовых) и доходность к погашению от 7,10% до 8,24% годовых (31 декабря 2017 г.: от 7,39% до 8,07% годовых).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации и выпущенными крупными российскими компаниями. По состоянию на 30 июня 2018 года имеют сроки погашения с июня 2021 г. по февраль 2026 г. (31 декабря 2017 г.: с ноября 2018 г. по октябрь 2025 г.), купонный доход от 7,00% до 8,5% (31 декабря 2017 г.: от 7,20% до 8,22%) годовых, в зависимости от выпуска, и доходность к погашению от 7,37% до 8,49% годовых (31 декабря 2017 г.: от 7,60% до 11,10% годовых).

Корпоративные еврооблигации по состоянию на 30 июня 2018 года в общей сумме 857 653 тысяч рублей представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, евро, швейцарских франках выпущенными крупными российскими организациями и свободно обращающимися на международном рынке.

Корпоративные еврооблигации по состоянию на 31 декабря 2017 года в общей сумме 103 976 тысяч рублей представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенные крупными российскими организациями и свободно обращающимися на международном рынке.

Корпоративные еврооблигации по состоянию на 31 декабря 2017 года в общей сумме 996 620 тысяч рублей представлены процентными ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте, выпущенными крупными российскими организациями и свободно обращающимися на международном рынке.

Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2018 года имеют сроки погашения с октября 2018 г. по март 2023 г. (31 декабря 2017 г.: по апрель 2020 г.), купонный доход от 1,45% до 7,75% (31 декабря 2017 г.: 9,25%) годовых, в зависимости от выпуска, и доходность к погашению от 1,75% до 5,24% годовых (31 декабря 2017 г.: 8,38% годовых).

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

Категории рейтинга Fitch, Moody's, S&P:	30 июня 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
A - AAA	-	342 933
BBB- BBB+	5 603 773	2 554 289
BB- BB+	1 159 006	2 608 016
B- B+	239 102	-
Итого	7 001 881	5 505 238

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Ниже представлены корпоративные акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

		Справедливая стоимость	
		30 июня 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
Отрасль	Вид акций	Доля, %	
Аэропортовая	Обыкновенные	0,8	-
Итого корпоративных акций		-	575

9. Инвестиционная недвижимость

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости. Ниже представлена информация об изменении стоимости инвестиционной недвижимости:

(Неаудированные данные)	30 июня 2018	30 июня 2017
Стоимость на начало года	12 499	16 459
Выбытие инвестиционной недвижимости	-	(3 662)
Стоимость на отчетную дату	12 499	12 797

По состоянию на 31 декабря 2017 года стоимость инвестиционной недвижимости подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки, проведенной ООО «Оценка и недвижимость». Для переоценки активов был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных объектов, скорректированных с учетом характера и особенностей оцениваемых и сравнительных объектов.

Оценка справедливой стоимости объектов инвестиционной собственности по состоянию на 30 июня 2018 года проведена сотрудниками Банка на основе сравнительного анализа стоимости аналогичных объектов. В период за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, стоимость объектов изменилась незначительно, поэтому переоценка инвестиционной собственности не проводилась.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, операции по реализации объектов инвестиционной недвижимости отсутствовали (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, сумма дохода от реализации объектов инвестиционной недвижимости составила 443 тысячи рублей).

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, Банк не получал доходов от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, доход составил 34 тысячи рублей).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, прочие операционные расходы по инвестиционной недвижимости составили 277 тысяч рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, составили 212 тысяч рублей).

У Банка отсутствуют какие-либо ограничения на реализацию ее инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

10. Основные средства

	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Незавершенное строительство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	367	15 491	4 097	2 568	303	22 826
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2018 года	526	30 392	7 332	11 106	303	49 659
Приобретение	-	12 574	-	-	5 274	17 848
Выбытие	-	(130)	-	(56)	-	(186)
Остаток на 30 июня 2018 года (Неаудированные данные)	526	42 836	7 332	11 050	5 577	67 321
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2018 года	159	14 901	3 235	8 538	-	26 833
Амортизационные отчисления	-	2 200	150	231	-	2 581
Выбытие	-	(130)	-	(56)	-	(186)
Остаток на 30 июня 2018 года (Неаудированные данные)	159	16 971	3 385	8 713	-	29 228
Остаточная стоимость 30 июня 2018 года (Неаудированные данные)	367	25 865	3 947	2 337	5 577	38 093
	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Мебель и прочий инвентарь		Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	367	3 604	2 462	2 446		8 879
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2017 года	526	17 542	6 221	10 243		34 532
Перевод в другую категорию	-	1 276	-	(1 276)		-
Приобретение	-	315	-	218		533
Выбытие	-	(120)	(138)	(21)		(279)
Остаток на 30 июня 2017 года (Неаудированные данные)	526	19 013	6 083	9 164		34 786
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2017 года	159	13 938	3 759	7 797		25 653
Амортизационные отчисления	-	1 552	25	326		1 903
Выбытие	-	(120)	(138)	(20)		(278)
Остаток на 30 июня 2017 года (Неаудированные данные)	159	15 370	3 646	8 103		27 278
Остаточная стоимость 30 июня 2017 года (Неаудированные данные)	367	3 643	2 437	1 061		7 508

11. Прочие активы

	30 июня 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
Прочие финансовые активы		
Гарантийные депозиты в платежных системах	3 346	19 801
Обеспечительные платежи по аренде	1 098	-
Дебиторская задолженность	242	4 564
Прочие нефинансовые активы		
Отложенные расходы по агентским комиссиям, понесённые Банком в связи с выдачей банковских гарантий	36 160	-
Нематериальные активы	29 864	20 814
Авансы выданные	12 424	-
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	1 667	1 667
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	1 370	438
Прочее	2 724	554
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(4 739)	(3 126)
Итого прочих активов	84 156	44 712

Гарантийные депозиты в платежных системах представляют собой денежные средства, перечисленные в международные платежные системы для покрытия рисков, присущих операциям с использованием пластиковых карт.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 2017 года:

	Гарантий- ные депозиты	Дебиторская задолжен- ность	Авансовые платежи	Прочие активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2017 года	-	3 140	-	-	3 140
Отчисления в резерв под обесценение в течение шести месяцев 2017 года	-	1 780	-	-	1 780
Средства, списанные в течение шести месяцев 2017 года	-	(210)	-	-	(210)
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2017 года (Неаудированные данные)	-	4 710	-	-	4 710
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2018 года	-	3 126	-	-	3 126
Отчисления в резерв под обесценение в течение шести месяцев 2018 года	199	(2 880)	3 970	331	1 620
Средства, списанные в течение шести месяцев 2018 года	-	(7)	-	-	(7)
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2018 года (Неаудированные данные)	199	239	3 970	331	4 739

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

(Неаудированные данные)	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Гарантийные депозиты в платежных системах	3 036	310	3 346
Обеспечительный платеж по аренде	1 095	3	1 098
Дебиторская задолженность	-	242	242
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(438)	(438)
Итого финансовых активов и авансов, входящих в состав прочих активов	4 131	117	4 248

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Итого
Гарантийные депозиты в платежных системах	19 601	200	19 801
Дебиторская задолженность	1 858	2 706	4 564
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(2 906)	(2 906)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	21 459	-	21 459

12. Средства других банков

	30 июня 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
Привлеченные денежные средства по сделке «прямого РЕПО»	300 058	5 814 682
Прочие обязательства перед другими банками	3 713	2 303
Итого средств других банков	303 771	5 816 985

13. Средства клиентов

	30 июня 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
Государственные предприятия		
Текущие/расчетные счета	8 324	18 964
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	2 556 354	2 030 216
Срочные депозиты	3 817 744	3 085 264
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	485 739	82 573
Срочные вклады	4 368 025	2 913 727
Итого средств клиентов	11 236 186	8 130 744

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем

размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 (Неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 853 714	43,2	2 996 300	36,9
Финансовые организации	2 712 355	24,1	1 083 445	13,3
Торговля	1 530 755	13,6	1 735 461	21,3
Недвижимость	770 069	6,9	540 706	6,7
Строительство	330 808	2,9	409 488	5
Страхование	254 002	2,3	293 937	3,6
Научная и техническая деятельность	224 417	2,0	-	-
Промышленность	188 173	1,7	75 535	0,9
Сфера услуг	177 979	1,6	858 040	10,5
Сельское хозяйство	123 489	1,1	8	-
Транспорт и связь	68 628	0,6	118 253	1,5
Государственные предприятия	-	-	18 964	0,3
Прочее	1 797	-	607	-
Итого средств клиентов	11 236 186	100,0	8 130 744	100,0

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка имелись остатки денежных средств 6 клиентов (31 декабря 2017 г.: 7 клиентов), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 3 723 985 тысяч рублей, или 33,1% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2017 г.: 3 198 670 тысяч рублей, или 39,2% от общей суммы средств клиентов).

14. Прочие заемные средства

	30 июня 2018 (Неаудированные данные)
Субординированные займы	508 137
Итого прочих заемных средств	508 137

В течение 6 месяцев 2018 года Банком был заключен 1 договор субординированного займа на общую сумму 500 000 тысяч рублей со связанной стороной сроком погашения через шесть лет под 9,0% годовых. Выплата процентов осуществляется на ежеквартальной основе. Суммы задолженности перед связанным юридическим лицом раскрыты в Примечании 26.

Банк включает сумму займа в состав источников дополнительного капитала в соответствии с российским банковским законодательством.

15. Прочие обязательства

	30 июня 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	14 286	24 553
Расчеты по пластиковым картам	380	564
Прочие нефинансовые обязательства		
Банковские гарантии	173 299	17 622
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	12 380	-
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	3 876	2 827
Долгосрочные вознаграждения персоналу	2 290	2 212
Прочее	1 636	592
Итого прочих обязательств	208 197	48 370

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, Банк увеличил объемы по новому продукту «Экспресс гарантии». Общая сумма выданных гарантий по состоянию на 30 июня 2018 года составила 4 876 484 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 1 895 693 тысячи рублей). По состоянию на 30 июня 2018 года в составе прочих нефинансовых обязательств по строке «Банковские гарантии» раскрыта сумма комиссий по нефинансовым гарантиям в сумме 173 299 тысяч рублей.

16. Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	30 июня 2018 (Неаудированные данные)			31 декабря 2017		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	756 025	756 025	756 025	756 025	756 025	756 025
Итого уставного капитала	756 025	756 025	756 025	756 025	756 025	756 025

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль. Согласно бухгалтерской финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством, по состоянию на 01 июля 2018 года нераспределенная прибыль Банка составила 1 581 526 тысяч рублей (неаудировано) (30 июня 2017 г.: 1 378 179 тысяч рублей). Прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составила 27 098 тысяч рублей (неаудировано) (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017г.: 99 500 тысяч рублей).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 158 765 тысяч рублей (30 июня 2017 г.: 139 143 тысячи рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

18. Процентные доходы и расходы

(Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018	30 июня 2017
Процентные доходы		
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Кредиты клиентам	273 453	27 443
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	237 465	103 918
Средства в других банках	57 417	141 037
Корреспондентские счета в других банках	271	78
Итого процентных доходов	568 606	272 476
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	142 168	75 066
Текущие и расчетные счета	73 946	8 886
Средства других банков	57 764	5 962
Срочные депозиты юридических лиц	51 346	34 675
Прочие заёмные средства	8 127	-
Выпущенные ценные бумаги	95	-
Итого процентных расходов	333 446	124 589
Чистые процентные доходы	235 160	147 887

19. Комиссионные доходы и расходы

(Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018	30 июня 2017
Комиссионные доходы		
Комиссии по выданным гарантиям	50 450	3 801
Комиссии по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	24 790	13 144
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	18 848	6 423
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	5 252	4 678
Прочее	734	407
Итого комиссионных доходов	100 074	28 453
Комиссионные расходы		
Комиссионные расходы по доверительным и другим фидуциарным операциям	23 053	2 691
Комиссии за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2 963	1 697
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	2 742	1 189
Комиссии по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	1 376	1 467
Прочее	10	70
Итого комиссионных расходов	30 144	7 114
Чистые комиссионные доходы	69 930	21 339

20. Операционные расходы

(Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018	30 июня 2017
Затраты на персонал	180 069	77 187
Расходы по аренде	38 544	15 602
Административные расходы	35 792	6 737
Профессиональные услуги	18 673	10 322
Страхование	11 368	4 520
Амортизация основных средств и НМА	4 220	2 173
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 243	4 592
Реклама и маркетинг	1 221	67
Прочее	3 030	2 544
Итого операционных расходов	294 160	123 744

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018	30 июня 2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	27 489	17 081
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(60 597)	(175)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	18 172	(3 190)
(Возмещение) /расход по налогу на прибыль за шесть месяцев	(14 936)	13 716

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2017 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

(Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018	30 июня 2017
Убыток /(прибыль) по МСФО до налогообложения	55 246	(104 943)
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (30 июня 2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%)	(11 049)	20 988
Доход по ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(9 163)	(1 733)
Чистый эффект доходов и расходов, не учитываемых для целей налогообложения	5 276	(5 539)
(Возмещение) /расход по налогу на прибыль за шесть месяцев	(14 936)	13 716

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

	30 июня 2018 (Неаудированные данные)	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе	Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9	31 декабря 2017
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу					
Налоговый убыток	20 985	20 985	-	-	-
Признание обязательства в отношении отложенных комиссий по гарантиям	27 444	27 444	-	-	-
Переоценка инвестиций в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 462	(1 734)	10 196	-	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам	2 384	3 770	-	(6 737)	5 351
Начисленные в налоговом учёте на отчетную дату проценты сомнительные к взысканию	2 167	2 167	-	-	-
Банковские гарантии	-	(9 169)	-	5 645	3 524
Прочее	4 923	1 885	-	-	3 038
Общая сумма отложенных налоговых активов	66 365	45 348	10 196	(1 092)	11 913
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу					
Переоценка инвестиций в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	9 068	-	(9 068)
Прочее	(6 673)	(2 923)	-	-	(3 750)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(6 673)	(2 923)	9 068	-	(12 818)
Итого чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)	59 692	42 425	19 264	(1 092)	(905)

	30 июня 2017 (Неауди- рованные данные)	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе	31 декабря 2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Резерв под обесценение выданных гарантий	894	(5 034)	-	5 928
Резерв под обесценение кредитов клиентам	1 025	1 025	-	-
Переоценка инвестиций в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(211)	211
Прочие обязательства	2 849	2 849	-	-
Прочее	1 178	402	-	776
Общая сумма отложенных налоговых активов	5 946	(758)	(211)	6 915
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Резерв под обесценение кредитов клиентам	-	1 505	-	(1 505)
Переоценка инвестиций в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 979)	-	(2 979)	-
Прочее	-	2 617	-	(2 617)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(2 979)	4 122	(2 979)	(4 122)
Итого чистый отложенный налоговый актив	2 967	3 364	(3 190)	2 793

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 промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

Отложенный налоговый актив в сумме 20 985 тысяч рублей возник в результате признания суммы убытка по налоговой декларации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в сумме 104 924 тысячи рублей. Существует высокая степень вероятности, что в последующих налоговых периодах Банк получит прибыль, достаточную, чтобы зачесть данный налоговый актив.

22. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации (далее - ЦБ РФ), и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее - норматив Н 1.0) в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Контроль за соблюдением числового значения норматива Н 1.0, установленного ЦБ РФ, осуществляется ежедневно по фактическим данным, а также на ежемесячной основе Правлением Банка.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 июня 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
Основной капитал	2 415 444	2 253 283
Дополнительный капитал	500 000	257 133
Итого нормативного капитала	2 915 444	2 510 416

Норматив Н 1.0 по состоянию на 30 июня 2018 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составил 17,63% (неаудировано) (31 декабря 2017 г.: 24,0 %). Минимально допустимое числовое значение установлено ЦБ РФ в размере 8%.

23. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация Руководством Банка данного законодательства применительно к операциям Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 30 июня 2018 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Банк начислил все соответствующие налоги.

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

	30 июня 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
Менее 1 года	27 124	51 328
От 1 до 5 лет	12 165	14 682
Итого обязательств по операционной аренде	39 289	66 010

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств 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.

Обязательства кредитного характера Банка на 30 июня 2018 года составляли:

	30 июня 2018 (Неаудированные данные)
Гарантии и поручительства выданные	4 876 484
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств	73 200
Итого обязательств кредитного характера	4 949 684

Обязательства кредитного характера Банка на 31 декабря 2017 года составляли:

	31 декабря 2017
Гарантии и поручительства выданные	1 895 693
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств	158 976
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера (Примечание 15)	(17 622)
Итого обязательств кредитного характера	2 037 047

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера за 6 месяцев 2017 года:

	30 июня 2017 (Неаудированные данные)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	29 639
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера в течение периода	(25 170)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 30 июня	4 469

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 (Неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в других банках	603 809	603 809	866 049	866 049
Кредиты клиентам	5 463 239	5 463 239	9 493 140	9 493 140
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 001 881	7 001 881	5 505 238	5 505 238
Финансовые обязательства				
Средства других банков	303 771	303 771	5 816 985	5 816 985
Средства клиентов	11 236 186	11 236 186	8 130 744	8 130 744
Прочие заёмные средства	508 137	508 137	-	-
Выпущенные ценные бумаги	4 079	4 079	7 911	7 911

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Банк использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам и обязательствам;
- Уровень 2: методики, в которых все исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: модели оценки, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не наблюдаемые на рынке.

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2018 года:

(Неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 001 881	-	7 001 881
Инвестиционная недвижимость	-	12 499	12 499

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2018 года:

(Неаудированные данные)	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Средства в других банках	603 809	603 809
Кредиты клиентам	5 463 239	5 463 239

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2018 года:

(Неаудированные данные)	Уровень 3	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Средства других банков	303 771	303 771
Средства клиентов	11 236 186	11 236 186
Прочие заёмные средства	508 137	508 137
Выпущенные ценные бумаги	4 079	4 079

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 505 238	-	5 505 238
Инвестиционная недвижимость	-	12 499	12 499

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Средства в других банках	866 049	866 049
Кредиты клиентам	9 493 140	9 493 140

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 3	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Средства других банков	5 816 985	5 816 985
Средства клиентов	8 130 744	8 130 744
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 911	7 911

25. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 9 «Финансовые инструменты» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; 3) инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 30 июня 2018 года:

(Неаудированные данные)	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-		1 295 880		-	1 295 880
Средства в других банках						
Кредиты и депозиты в других банках	-		603 809		-	603 809
Кредиты клиентам						
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	-		5 008 661		-	5 008 661
Кредиты на приобретение автотранспорта физическим лицам			220 048			220 048
Потребительские кредиты физическим лицам	-		138 831		-	138 831
Ипотечные кредиты физическим лицам	82 411		13 288		-	95 699
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-		-		1 810 833	1 810 833
Облигации других банков					2 021 007	2 021 007
Корпоративные облигации	-		-		3 170 041	3 170 041
Прочие финансовые активы						
Гарантийные депозиты в платежных системах	-		3 346		-	3 346
Обеспечительные платежи по аренде			1 098		-	1 098
Дебиторская задолженность	-		242		-	242
Итого финансовых активов	82 411		7 285 203		7 001 881	14 369 495
Нефинансовые активы						295 029
Итого активов	82 411		7 285 203		7 001 881	14 664 524

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задол- женность	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	522 109	-	-	522 109
Средства в других банках				
Кредиты и депозиты в других банках	-	5 661	-	5 661
Договоры «обратного репо» с другими банками	-	860 388	-	860 388
Кредиты клиентам				
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	-	3 551 603	-	3 551 603
Договоры «обратного репо»	-	5 826 536	-	5 826 536
Потребительские кредиты физическим лицам	-	101 675	-	101 675
Ипотечные кредиты физическим лицам	-	13 326	-	13 326
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	590 828	590 828
Облигации других банков	-	-	1 560 661	1 560 661
Корпоративные облигации	-	-	2 253 153	2 253 153
Корпоративные еврооблигации	-	-	1 100 596	1 100 596
Прочие финансовые активы				
Гарантийные депозиты в платежных системах	-	19 601	-	19 601
Дебиторская задолженность	-	1 858	-	1 858
Итого финансовых активов	522 109	10 380 648	5 505 238	16 407 995
Нефинансовые активы				111 661
Итого активов				16 519 656

26. 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 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на 30 июня 2018 года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

(Неаудированные данные)	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	-	6 279 315	6 279 315
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	1 832	1 417 290	1 419 122
Средства, предоставленные некредитным организациям по сделкам РЕПО	-	13 161 159	13 161 159
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(146)	(1 289 834)	(1 289 980)
Средства, предоставленные некредитным организациям по сделкам РЕПО	-	(18 921 179)	(18 921 179)
Кредиты клиентам на 30 июня (общая сумма)	1 686	646 751	648 437
Резерв под обесценение кредитов клиентам			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение шести месяцев 2018 года	-	358	358
	32	2 352	2 384
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня	32	2 710	2 742
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	-	6 278 957	6 278 957
Кредиты клиентам на 30 июня (за вычетом резерва под обесценение)	1 654	644 041	645 695

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

(Неаудированные данные)	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	75	1 152	1 227
Кредиты клиентам, предоставленные в течение шести месяцев 2017 года	-	30 917	30 917
Кредиты клиентам, погашенные в течение шести месяцев 2017 года	(75)	(1 123)	(1 198)
Кредиты клиентам на 30 июня (общая сумма)	-	30 946	30 946
Резерв под обесценение кредитов клиентам			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение шести месяцев 2017 года	16	257	273
	(16)	(118)	(134)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня	-	139	139
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	59	895	954
Кредиты клиентам на 30 июня (за вычетом резерва под обесценение)	-	30 807	30 807

Ниже указаны остатки на 30 июня 2018 года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

(Неаудированные данные)	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов			
Средства клиентов на 1 января	-	3 321 336	3 321 336
Средства клиентов, полученные в течение шести месяцев 2018 года	146 291	277 876 641	278 022 932
Средства клиентов, погашенные в течение шести месяцев 2018 года	(73 534)	(276 653 135)	(276 726 669)
Средства клиентов на 30 июня	72 757	4 544 842	4 617 599

Помимо средств, полученных от связанных сторон за период шесть месяцев 2018 года, Банк получил субординированный заём от прочей связанной стороны -юридического лица на общую сумму 500 000 тысяч рублей, на 30 июня 2018 года сумма процентов к уплате по займу составила 8 136 тысяч рублей. Информация о займе раскрыта в Примечании 14.

Ниже указаны остатки на 30 июня 2017 года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

(Неаудированные данные)	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов			
Средства клиентов на 1 января	187 307	97 913	285 220
Средства клиентов, полученные в течение шести месяцев 2017 года	198 737	1 610 308	1 809 045
Средства клиентов, погашенные в течение шести месяцев 2017 года	(384 846)	(1 646 991)	(2 031 837)
Средства клиентов на 30 июня	1 198	61 230	62 428

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2018 года:

(Неаудированные данные)	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	-	154 482	154 482

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2017 года:

(Неаудированные данные)	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	-	55 802	55 802

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

(Не аудированные данные)	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	32	146 627	146 659
Процентные расходы	(1 211)	(126 841)	(128 052)
Комиссионные доходы	3 656	350 184	353 840
Комиссионные расходы	-	(15)	(15)
Операционные расходы	-	(31 866)	(31 866)

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

(Не аудированные данные)	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	72	25	97
Процентные расходы	(26 974)	(6 101)	(33 075)
Комиссионные доходы	-	16	16

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

(Неаудированные данные)	На 30 июня 2018		На 30 июня 2017	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	21 348	2 313	3 359	142
Итого	21 348	2 313	3 359	142

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором Руководство оказало соответствующие услуги. В графе «Начисленное обязательство» содержатся данные по накопленным отпускам членов исполнительного органа Банка.

А.В. Сидицын
Председатель Правления

27 августа 2018 года



Л.В. Марамзина
Главный бухгалтер