

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

1. Основная деятельность Банка

Представленная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ООО «Промсельхозбанк» (далее по тексту – Банк).

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью) ООО «Промсельхозбанк»
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 538 от 22.10.1990
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1026400002012 от 04.09.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	<p>Генеральная лицензия № 538 от 22.05.2013г. на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок). - Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет. - Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. - Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов, по их банковским счетам. - Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц. - Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах. - Выдача банковских гарантий. - Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов). <p>Лицензия на осуществление банковских операций № 538 от 23.04.2012г. на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Банк также вправе осуществлять другие операции с драгоценными металлами.</p>
Участие в Системе страхования вкладов	<p>Включен в реестр банков – участников ССВ в 2005 году (Свидетельство № 478 от 19.01.2005г.).</p> <ul style="list-style-type: none"> - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-13461-010000 от 03.02.2011 г. на осуществление дилерской деятельности;
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	<ul style="list-style-type: none"> - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-13723-100000 от 25.12.2012 г. на осуществление брокерской деятельности; - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-13725-000100 от 25.12.2012 г. на осуществление депозитарной деятельности;
Прочие лицензии	Лицензия № 0014152 от 03.11.2016г. на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и

*Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(в тысячах рублей)*

	телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	123290, г. Москва, 1-й Магистральный тупик, д. 11, стр. 1
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	1 Дополнительный офис и 1 ОКВКУ
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	1 кредитно-кассовый офис и 1 ОКВКУ в г. Энгельс 2 кредитно-кассовых офиса в г. Саратов 1 ОКВКУ в г. Маркс
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Отсутствуют
Дополнительные сведения	
Сайт	www.pshbank.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Ассоциация Российских банков Национальная Финансовая Ассоциация Секция валютного рынка и Фондовой биржи ММВБ Мировое Сообщество Межбанковских Финансовых Телекоммуникаций (SWIFT) Система Банковских электронных срочных платежей (БЭСП) Центрального Банка РФ
Членство в SWIFT	Да
Участие в платежных системах	Аффилированный член международной платежной системы MasterCard Worldwide. Ассоциированный член международной платежной системы VISA International. Член платежной системы «МИР» по «типу С» в части эквайринга
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	Нет
Дочерние и зависимые компании	ООО «ОМЕГА-ИНВЕСТ»
Участие Банка в банковской (консолидированной) группе/банковском холдинге	Банк является членом банковской (консолидированной) группы.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

29.06.2018г. Банк учредил дочерние предприятия :

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			30.06.2018г.	30.06.2017г.
ООО «ОМЕГА-ИНВЕСТ»	РФ	Аренда и управление собственным и арендованным недвижимым имуществом	100%	-

Уставный капитал ООО «ОМЕГА-ИНВЕСТ» был сформирован путем внесения недвижимого имущества, учитываемого Банком в составе внеоборотных активов.

*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев,
завершившихся 30.06.2018 года*

В соответствии с требованиями «Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» по состоянию на 01.07.2018г. Банк не формировал промежуточную консолидированную финансовую отчетность, так как последняя годовая финансовая отчетность Банка была неконсолидированной. Однако в текущей промежуточной финансовой отчетности для наилучшего удовлетворения потребностей пользователей данной отчетности в составе внеоборотных активов Банк учитывает имущество, внесенное в уставной капитал ООО «ОМЕГА-ИНВЕСТ», так как фактически Банк не потерял контроль над этим имуществом.

В течение отчетного периода структура собственников Банка не менялась.

В 2017 году в целях приведения в соответствие размера уставного капитала Банка величине его собственных средств (капитала) решением Общего собрания участников был уменьшен уставный капитал Банка с 460 000 тыс. рублей до 320 000 тыс. рублей путем уменьшения номинальной стоимости долей участников с сохранением размеров долей. Было принято решение об уменьшении уставного капитала на сумму большую, чем этого требовало законодательство. В Устав Банка внесены соответствующие изменения.

По состоянию на 01.07.2018г. величина Уставного капитала Банка составляет 320 000 тыс. руб. Величина Уставного капитала в проверяемом периоде не изменялась. Структура собственников Банка представлена в таблице:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	Невейицын С.В.	32 000	10,00
2	ООО «Заволжский элеватор»	32 000	10,00
3	Никитина Е.И.	32 000	10,00
4	Андрянова Е.В.	32 000	10,00
5	Силантьев Д.С.	32 000	10,00
6	Белоусова С.В.	31 600	9,88
7	Андрянов А.А.	25 680	8,03
8	Трушин А.А.	25 680	8,03
9	Михайлова С.В.	25 680	8,03
10	Дегтярев А.В.	25 680	8,03
11	Эпштейн В.А.	25 680	8,03
ИТОГО:		320 000	100

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий (лицензии) Банка России.

Информация о лицах, которые прямо и/или косвенно (через третьих лиц) оказывают существенное влияние на решения, принимаемые органами управления Банка, раскрыта на сайте Банка в сети Интернет.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес - сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятий предоставление кредитов и банковских гарантий, операций с иностранной валютой;
- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, услуги по ответственному хранению.

Настоящая финансовая отчетность, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу <http://www.pshbank.ru/about/reports/>

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

3. Основы представления отчетности

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

4. Принципы учетной политики

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

4.1. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

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

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

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

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

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка должна признаваться по факту передачи товаров или услуг в размере возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу этих товаров или услуг. Стандарт также содержит требования по раскрытию подробной информации о характере, величине, сроках и неопределенности возникновения выручки и денежных потоков, обусловленных договорами с покупателями.

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

Классификация финансовых активов

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

- (а) бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и
- (б) характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Амортизированная стоимость и процентная выручка

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

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

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

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

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

Обесценение

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

Резерв оценивается в сумме, равной:

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

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

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

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

Банк применяет следующую модель вероятности дефолта:

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

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

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

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

Переход на МСФО (IFRS) 9

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

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

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

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

	МСФО (IFRS) 9 в редакции, действующей на 01 января 2018 года	МСФО (IAS) 39
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17 489	17 489
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства в других банках	185 495	185 759
Кредиты клиентам	337 305	332 632
Ценные бумаги	236 454	242 053
Прочие финансовые активы	1 676	1 265
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства других банков	3	3
Средства клиентов	913 902	913 902
Прочие финансовые обязательства	105	105

Изменений в классификации финансовых активов и финансовых обязательств не осуществлялось.

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

	Оценочные резервы и обязательства в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Изменение	Оценочные резервы под убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
	0	(1 379)	(1 379)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный заход			
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	(264)	(264)
Средства в других банках	(416 980)	4 671	(412 309)
Кредиты клиентам	0	(5 599)	(5 599)
Ценные бумаги	(241 207)	412	(240 795)
Прочие финансовые активы	(217)	211	(6)
Финансовые гарантии			

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	175 459	161 845
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	12 702	3 453
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках Российской Федерации	25 288	69 448
Итого денежных средств и их эквивалентов	213 449	234 746

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

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

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Инвестиционная деятельность		
Получение имущества, нематериальных активов в виде отступного по кредитным и иным аналогичным договорам	0	36 210

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 22.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
по средствам в рублях	27 790	30 159
по средствам в иностранной валюте	5 775	3 678
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	33 565	33 837

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

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к

средней арифметической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в классе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 22.

7. Средства в других банках

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками	406 365	185 759
За вычетом оценочного резерва под убытки по средствам в других банках	(558)	0
Итого кредитов банкам	405 807	185 759

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

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

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

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на 31 декабря 2017 года	0	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	264	
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на начало периода	264	0
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	294	0
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на конец периода	558	0

Информация о кредитном качестве и обеспеченности средств в других банках, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 22.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

8. Кредиты клиентам

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	44 826	0
Кредиты, выданные крупным предприятиям	463 677	686 734
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Кредиты, выданные розничным клиентам	60 377	62 520
Потребительские кредиты	248	358
Кредитные карты		
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям	1 750	0
За вычетом оценочного резерва под убытки	(247 591)	(416 980)
Итого кредитов клиентам	323 287	332 632

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

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

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

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года			За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года			
	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	Кредиты, выданные розничным клиентам
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на 30 декабря 2017 года	416 980	399 556	17 424				
Изменение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по кредитам на 1 января 2018 года	(4 671)	(2 342)	(2 329)				
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на начало отчетного периода	412 309	397 214	15 095	417 833	388 836	0	28 997
Чистое создание / восстановление оценочного резерва в течение отчетного периода	(152 918)	(152 628)	(290)	(14 946)	(51 054)	46 422	(10 314)
Списание оценочного резерва в связи с реализацией прав требования по кредиту	(11 800)	(11 800)	0	(10 618)	(10 618)	0	0
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на конец отчетного периода	247 591	232 786	14 805	392 269	327 164	46 422	18 683

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

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

*Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(в тысячах рублей)*

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	сумма	%	сумма	%
Обрабатывающие производства	248 730	44%	248 730	33%
Оптовая и розничная торговля	83 295	15%	190 587	25%
Транспорт и хранение	58 300	10%	92 737	12%
Финансовые услуги кроме страхования	58 272	10%	68 432	9%
Операции с недвижимым имуществом	0	0%	54 198	7%
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	44 826	8%	20 458	3%
Частные лица	62 375	11%	62 878	8%
Прочие	15 080	3%	11 592	2%
Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва	570 878	100%	749 612	100%
За вычетом оценочного резерва под убытки	(247 591)		(416 980)	
Итого кредитов клиентам	323 287		332 632	

Информация о кредитном качестве и обеспеченности кредитов клиентам, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 22.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 26.

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигации и еврооблигации компаний	0	17 489
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	17 489

Структура и кредитное качество финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на текущую отчетную дату финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на балансе Банка отсутствовали.

По состоянию на предыдущую отчетную дату

По состоянию на предыдущую отчетную дату финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены 17-ым выпуском облигаций ПАО «Мечел» сроком погашения в мае 2021 года и с текущей ставкой купона 12,13%.

Анализ изменений фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ниже представлен анализ изменения фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаемых в составе собственных средств Банка, за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, и шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года:

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Остаток Фонда на 31 декабря 2017 года	(10 526)	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	1 379	
Остаток Фонда на начало отчетного периода	(9 147)	(14 719)
Переоценка за отчетный период	11 492	0
Перенос переоценки на счета учета прибылей и убытков по финансовым активам, реализованным в отчетном периоде	(966)	1 191
Изменение оценочного резерва под убытки по долговым финансовым активам за отчетный период	(1 379)	1 584
Остаток Фонда на конец отчетного периода	0	(11 944)

Информация о кредитном качестве и обеспеченности финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 22.

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 25.

10. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Российские государственные облигации и еврооблигации	0	132 201
Муниципальные облигации и еврооблигации	0	55 512
Облигации и еврооблигации банков	0	33 871
Облигации и еврооблигации компаний	0	20 469
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета оценочного резерва	0	242 053
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	242 053

Структура и кредитное качество ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости

По состоянию на текущую отчетную дату у Банка отсутствуют ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

По состоянию на предыдущую отчетную дату

Информация о государственных долговых обязательствах, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на предыдущую отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Минфин РФ, 26209	44%	20.07.2022	7,60%
Минфин РФ, 26212	34%	19.01.2028	7,05%
Минфин РФ, 26215	22%	16.08.2023	7,00%

Анализ муниципальных долговых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле муниципальных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Белгородская область, 35007	BB	Fitch	25.12.2017	27%	28.07.2020	8,30%
Белгородская область, 35008	BB	Fitch	25.12.2017	24%	21.06.2021	10,65%
Липецкая область, 35008	BB+	Fitch	11.09.2017	32%	17.04.2020	7,39%
Самарская область, 35009	Ba3	Moody's	31.05.2017	17%	31.07.2020	8,15%

Анализ долговых обязательств российских банков, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле долговых обязательств банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Внешэкономбанк, БО-4	Ba1	Moody's	12.12.2017	100%	20.12.2018	8,40%

Анализ корпоративных долговых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ПАО «НК «Роснефть», 8	Baa3	Moody's	21.02.2017	100%	10.03.2023	8,00%

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

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

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Оценочный резерв под убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2017 года	0	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	5 599	
Резерв под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на начало периода	5 599	0
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки в отчетном периоде	(5 599)	0
Резерв под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на конец периода	0	0

Информация о кредитном качестве и обеспеченности ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 22.

Географический анализ и анализ ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлена в Примечании 25.

11. Прочие финансовые активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Незавершенные переводы и расчеты	33	74
Средства в банках с отозванной лицензией	227 146	227 146
Требования по возмещению средств, несанкционировано списанных со счетов клиентов	13 426	13 426
Прочие	1 650	1 826
За вычетом оценочного резерва под убытки	(242 025)	(241 207)
Итого прочих финансовых активов	230	1 265

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов.

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на 31 декабря 2017 года	241 207	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	(412)	
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на начало периода	240 795	240 641
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	1 230	423
(Прочие финансовые активы, списанные как безнадежные ко взысканию)	0	(1)
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на конец периода	242 025	241 063

Информация о кредитном качестве и обеспеченности прочих финансовых активов, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 22.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 22.

12. Прочие нефинансовые активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	3 641	3 229
Предоплата по налогам	0	67
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	18	232
Товарно-материальные запасы	5	0
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	992	236
Прочее	50	0
За вычетом резерва под обесценение	(1 255)	(1 214)
Итого прочих нефинансовых активов	3 451	2 550

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

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало периода	1 214	413
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	41	0
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец периода	1 255	413

13. Прочие внеоборотные активы

Прочие внеоборотные активы представляют собой объекты недвижимости, полученные Банком в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, и в предыдущих отчетных периодах по договорам отступного. Часть имущества Банк планирует сдавать в аренду, для чего 30.06.2018г. учредил дочернюю компанию ООО «Омега-Инвест». Остальное имущество, учитываемое в составе внеоборотных активов, Банк планирует реализовать.

По состоянию на отчетную дату на один из объектов внеоборотных активов стоимостью 26 294 тыс. рублей наложен арест (см. Примечание 24).

14. Средства клиентов

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие юридические лица	94 334	38 162
Текущие/расчетные счета	94 334	23 228
Срочные депозиты	0	14 934
Физические лица	645 474	875 737
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	3 054	2 433
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	34 181	28 208
Срочные вклады	608 239	845 096
Специальные счета	24	3
Итого средств клиентов	739 832	913 902

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

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 26.

15. Субординированные займы

В составе субординированных займов отражены полученные субординированные займы:

- от 19.11.2015г. в сумме 12 000 тыс. рублей на срок 6 лет под 8% годовых;
- от 19.11.2015г. в сумме 11 500 тыс. рублей на срок 6 лет под 8% годовых;
- от 19.11.2015г. в сумме 21 000 тыс. рублей на срок 6 лет под 8% годовых;
- от 19.11.2015г. в сумме 8 000 тыс. рублей на срок 6 лет под 8% годовых;
- от 02.03.2009г. в сумме 19 000 тыс. рублей на срок 10 лет под 11% годовых;
- от 02.03.2009г. в сумме 19 000 тыс. рублей на срок 10 лет под 11% годовых.

Субординированные займы привлечены Банком на условиях, соответствующих рыночным.

Географический анализ, анализ субординированных займов по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 22.

16. Прочие нефинансовые обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	1 818	1 864
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	5 088	3 600
Прочее	242	1 322
Итого прочих нефинансовых обязательств	7 148	6 786

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 22.

17. Прочие оценочные резервы под убытки

Ниже представлен анализ изменений прочего оценочного резерва под убытки по обязательствам и отчислениям за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, и шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года.

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года			За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года		
	Обязательства кредитного характера	Суды	Итого	Обязательства кредитного характера	Суды	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	217	64 574	64 791			
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	(211)	0	(211)			
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	6	64 574	64 580	234	0	234
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки в отчетном периоде (Использование резерва в отчетном периоде)	(6)	2 645	2 639	(234)	1 102	868
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	0	(8 321)	(8 321)	0	0	0
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	0	58 898	58 898	0	1 102	1 102

18. Процентные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	За шесть завершившихся 30 июня 2017 года
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - юридическим лицам	26 445	62 164
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	8 234	16 153
Средства в других банках	8 011	9 526
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 101	7 130
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 200	2 417
Корреспондентские счета в других банках	9	407
Средства, размещенные в Банке России	0	746

*Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(в тысячах рублей)*

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Итого процентных доходов	47 000	98 543
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(26 097)	(43 037)
Прочие заемные средства	(4 155)	(4 156)
Срочные депозиты юридических лиц	(144)	(23)
Текущие (расчетные) счета	(33)	0
Срочные депозиты банков	(16)	(1 364)
Итого процентных расходов	(30 445)	(48 580)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	16 555	49 963

19. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Комиссионные доходы		
От расчетного и кассового обслуживания	1 933	1 795
От осуществления переводов денежных средств	1 244	1 736
От открытия и ведения банковских счетов	648	1 091
Прочее	82	77
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	12	62
Итого комиссионных доходов	3 919	4 761
Комиссионные расходы		
За расчетное и кассовое обслуживание	(1 206)	(1 120)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(463)	(267)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(150)	(486)
За открытие и ведение банковских счетов	(11)	(11)
Прочее	(1 828)	(1 982)
Итого комиссионных расходов	(3 658)	(3 866)
Чистый комиссионный доход	261	895

20. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Заработная плата и премии	(46 029)	(52 497)
Отчисления на социальное обеспечение	(13 287)	(15 122)
Расходы по страхованию	(13 222)	(13 057)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(8 091)	(8 570)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(7 132)	(6 018)
Арендная плата	(4 869)	(7 995)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(3 459)	(3 071)
Административные расходы	(3 163)	(4 029)
Прочие	(2 307)	(1)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(2 036)	(1 071)
Реклама и маркетинг	(1 669)	(57)
Другие расходы на персонал	(266)	(52)
Итого административных и прочих операционных расходов	(105 530)	(111 540)

21. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, - 20%), за исключением

доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, и шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года.

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Прибыль до налогообложения	60 671	(55 060)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(10 975)	0
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	(869)	(1 301)
Налоговый эффект от отрицательных разниц	(532)	858
Налоговый эффект от положительных разниц	532	(858)
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	10 938	(686)
Расходы по налогу на прибыль	(906)	(1 987)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(906)	(1 987)
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	0	0
Эффективная ставка налога на прибыль	1%	эффективная ставка не рассчитывается ввиду отсутствия прибыли

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

	30 июня 2018 года	Изменение	31 декабря 2017 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Средства в других банках	(558)	(558)	0
Кредиты клиентам	(30 572)	96 266	(126 838)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	5 708	(5 708)
Прочие финансовые активы	(247 382)	(819)	(246 563)
Прочие нефинансовые активы	(1 255)	(41)	(1 214)
Прочие внеоборотные активы	(49 009)	(25 514)	(23 495)
Резервы	(58 898)	5 893	(64 791)
Прочие нефинансовые обязательства	(6 625)	(1 938)	(4 687)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(394 299)	78 997	(473 296)
Общая сумма отложенного налогового актива	(78 860)	15 799	(94 659)
Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива	(189)	532	(721)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	(2 528)	2 528
Основные средства	947	(130)	1 077
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	947	(2 658)	3 605
Общая сумма отложенного налогового обязательства	189	(532)	721
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	0	0	0

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

В отношении переоценки основных средств на счетах учета собственного капитала было отражены отложенные налоги в сумме:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
(Налоговое обязательство) по фонду переоценки основных средств	(4 490)	(4 490)

22. Управление финансовыми рисками

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

Кредитный риск

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва	Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва	Средний процент резервирования по категории
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ				
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками				
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	406 365	(558)	405 807	0,14%
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	406 365	(558)	405 807	0,14%
Всего средств в других банках	406 365	(558)	405 807	0,14%

КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты, выданные корпоративным клиентам
Кредиты, выданные крупным предприятиям

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	44 826	(3 602)	41 224	8,04%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	44 826	(3 602)	41 224	8,04%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	140 266	(6 674)	133 592	4,76%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	323 411	(222 510)	100 901	68,80%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	463 677	(229 184)	234 493	49,43%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	508 503	(232 786)	275 717	45,78%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	46 328	(684)	45 644	1,48%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	14 049	(14 049)	0	100,00%
Всего потребительских кредитов	60 377	(14 733)	45 644	24,40%
Кредитные карты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	248	(15)	233	6,05%
Всего кредитных карт	248	(15)	233	6,05%
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	1 750	(57)	1 693	3,26%
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	1 750	(57)	1 693	3,26%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	62 375	(14 805)	47 570	23,74%
Всего кредитов клиентам	570 878	(247 591)	323 287	43,37%
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	251	(21)	230	8,37%
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы первоначально признанные как необесцененные	242 004	(242 004)	0	100,00%
Всего прочих финансовых активов	242 255	(242 025)	230	99,91%

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

	Финансовые активы		до вычета просроченные		оценочного резерва		Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва	
	непросроченные	активы дней	более 90 дней, но менее 181 дня	менее 181 дня	на срок более 1 года				
					менее 1 года	более 1 года			
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ									
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками									
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	406 365	0	0	0	0	0	(558)	0	405 807
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	406 365	0	0	0	0	0	(558)	0	405 807
Всего средств в других банках	406 365	0	0	0	0	0	(558)	0	405 807
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ									
Кредиты, выданные корпоративным клиентам									
Кредиты, выданные крупным предприятиям									
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	44 826	0	0	0	0	0	(3 602)	0	41 224
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	44 826	0	0	0	0	0	(3 602)	0	41 224
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям									
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	140 266	0	0	0	0	0	(6 674)	0	133 592
Кредитно-обеспеченные кредиты первоначально признанные как необеспеченные	58 300	0	4 191	0	0	260 920	(222 510)	0	100 901
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	198 566	0	4 191	0	0	260 920	(229 184)	0	234 493
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	243 392	0	4 191	0	0	260 920	(232 786)	0	275 717

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30.06.2018 года

Кредиты, выданные розничным клиентам

Потребительские кредиты

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился

46 328 0 0 0 0 (684) 45 644

Кредитно-обесцененные кредиты

первоначально признанные как

необесцененные

0 0 0 0 14 049 (14 049) 0

Всего потребительских кредитов

46 328 0 0 0 14 049 (14 733) 45 644

Кредитные карты

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился

248 0 0 0 0 (15) 233

Всего кредитных карт

248 0 0 0 0 (15) 233

Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился

1 750 0 0 0 0 (57) 1 693

Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам

1 750 0 0 0 0 (57) 1 693

Всего кредитов, выданных розничным клиентам

48 326 0 0 0 14 049 (14 805) 47 570

Всего кредитов клиентам

291 718 0 4 191 0 274 969 (247 591) 323 287

ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился

251 0 0 0 0 (21) 230

Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы

первоначально признанные как

необесцененные

242 004 0 0 0 0 (242 004) 0

Всего прочих финансовых активов

242 255 0 0 0 0 (242 025) 230

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

	Итого задолженность по кредиту за вычетом оценочного резерва	Справедливая стоимость, удерживаемого обеспечения					Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения
		Недвижимость	Ценные бумаги	Автотранс- портные средства	Товары в обороте	Имущественные права (требования)		
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ								
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	405 807	0	432 031	0	0	0	26 224	0
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	405 807	0	432 031	0	0	0	26 224	0
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	405 807	0	432 031	0	0	0	26 224	0

КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ								
Кредиты, выданные корпоративным клиентам								
Кредиты, выданные крупным предприятиям								
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	41 224	0	0	0	0	0	0	41 224
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	41 224	0	0	0	0	0	0	41 224

Кредиты, выданные малым и средним предприятиям								
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	133 592	49 860	0	73 604	11 024	122 585	145 816	22 335
Кредитно-обеспеченные кредиты первоначально признанные как необеспеченные	100 901	42 964	0	0	314 441	0	256 505	0

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев,
закончившихся 30.06.2018 года

Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	234 493	92 824	0	73 604	325 465	122 585	402 321	22 335
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	275 717	92 824	0	73 604	325 465	122 585	402 321	63 559
Кредиты, выданные розничным клиентам								
Потребительские кредиты								
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	45 644	51 788	0	1 220	0	0	8 288	924
Всего потребительских кредитов	45 644	51 788	0	1 220	0	0	8 288	924
Кредитные карты								
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	233	0	0	0	0	0	0	233
Всего кредитных карт	233	0	0	0	0	0	0	233
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям								
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	1 693	0	0	2 090	0	0	397	0
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	1 693	0	0	2 090	0	0	397	0
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	47 570	51 788	0	3 310	0	0	8 685	1 157
Всего кредитов клиентам	323 287	144 612	0	76 914	325 465	122 585	411 006	64 716
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	230	0	0	0	0	0	0	230
Всего прочих финансовых активов	230	0	0	0	0	0	0	230

В течение отчетного периода, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам. Соответствующая информация представлена в таблице ниже:

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Недвижимость	0	36 210
Итого взысканного имущества за период	0	36 210

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

По состоянию на текущую отчетную дату все долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к категории финансовых активов, в отношении которых кредитный риск существенно не увеличился с даты первоначального признания. Данные о величине сформированного резерва раскрыты в Примечании 9.

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	37 990	72 901
Средства в других банках	405 807	185 759
Кредиты клиентам	323 287	332 632
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	17 489
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	242 053
Прочие финансовые активы	230	1 265
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	767 314	852 099

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	4	6
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом оценочного резерва (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	584 932	461 576
в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:		
Денежные средства и их эквиваленты		
число заемщиков	1	2
совокупная задолженность	6 546	54 585
Средства в других банках		
число заемщиков	1	1
совокупная задолженность	405 807	185 759
Кредиты клиентам		
число заемщиков	3	3
совокупная задолженность	172 579	187 361
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
число заемщиков	0	1
совокупная задолженность	0	33 871

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

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

Страновой риск

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

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

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

	30 июня 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	213 449	0	0	213 449	234 746	0	0	234 746
Обязательные резервы на счетах в Банке России	33 565	0	0	33 565	33 837	0	0	33 837
Средства в других банках	405 807	0	0	405 807	185 759	0	0	185 759
Кредиты клиентам	323 287	0	0	323 287	332 632	0	0	332 632
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	17 489	0	0	17 489
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	242 053	0	0	242 053
Основные средства	113 933	0	0	113 933	112 644	0	0	112 644
Нематериальные активы	15 899	0	0	15 899	16 055	0	0	16 055
Текущие активы по налогу на прибыль	3 015	0	0	3 015	2 807	0	0	2 807
Отложенные активы по налогу на прибыль	189	0	0	189	721	0	0	721
Прочие финансовые активы	230	0	0	230	1 265	0	0	1 265
Прочие нефинансовые активы	2 889	0	562	3 451	2 401	149	0	2 550
Прочие внеоборотные активы	206 164	0	0	206 164	236 896	0	0	236 896
Итого активов	1 318 427	0	562	1 318 989	1 419 305	149	0	1 419 454
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	0	0	0	0	3	0	0	3
Средства клиентов	735 859	3 962	11	739 832	907 640	4 091	2 171	913 902
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	248	0	0	248
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	4 679	0	0	4 679	5 211	0	0	5 211
Прочие финансовые обязательства	7 525	0	0	7 525	105	0	0	105
Резервы	58 898	0	0	58 898	64 791	0	0	64 791
Прочие нефинансовые обязательства	7 148	0	0	7 148	6 786	0	0	6 786
Субординированные займы	110 978	0	0	110 978	106 822	0	0	106 822
Итого обязательства	925 087	3 962	11	929 060	1 091 606	4 091	2 171	1 097 868
Чистая балансовая позиция	393 340	(3 962)	551	389 929	327 699	(3 942)	(2 171)	321 586

Риск ликвидности

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

	Допустимое значение	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15%	360,6	302,3
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50%	259,6	141,9
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120%	23,1	13,8

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

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

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
До востребования и менее 1 месяца	118 065	98 561
От 1 до 3 месяцев	107 063	118 663
От 3 до 6 месяцев	181 741	388 908
От 6 до 12 месяцев	245 426	89 887
От 1 года до 5 лет	4 373	208 343
Итого	656 668	904 362

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

	До востребования и менее 1 месяца				От 1 до 3 месяцев		От 3 до 6 месяцев		От 6 до 12 месяцев		От 1 года до 5 лет		Более 5 лет		Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	От 1 года до 5 лет	От 1 года до 5 лет	От 1 года до 5 лет	От 1 года до 5 лет	От 1 года до 5 лет	От 1 года до 5 лет	От 1 года до 5 лет	От 1 года до 5 лет	От 1 года до 5 лет	От 1 года до 5 лет	От 1 года до 5 лет
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА																
Средства клиентов	641 656	X	X	X											641 656	642 420
- частных лиц	97 411	0	0	0											97 411	97 412
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей																
Прочие финансовые обязательства	1 293	0	0	6 232	0										7 525	7 525
Субординированные займы	0	0	0	54 697	73 488										128 185	110 978
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА																
Неиспользованные кредитные линии	8 893	0	0	0	0										8 893	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	749 253	0	0	60 929	73 488										883 670	

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

	До востребования и менее 1 месяца				От 1 до 3 месяцев		От 3 до 6 месяцев		От 6 до 12 месяцев		От 1 года до 5 лет		Более 5 лет		Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	От 1 года до 5 лет	От 1 года до 5 лет	От 1 года до 5 лет	От 1 года до 5 лет	От 1 года до 5 лет	От 1 года до 5 лет	От 1 года до 5 лет	От 1 года до 5 лет	От 1 года до 5 лет	От 1 года до 5 лет	От 1 года до 5 лет
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА																
Средства других банков	3	0	0	0											3	3
Средства клиентов	871 956	X	X	X											871 956	873 304
- частных лиц	39 711	920	0	0											40 631	40 598
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей																
Прочие финансовые обязательства	40	0	0	0	0										40	105
Субординированные займы	0	0	0	8 380	119 805										128 185	106 822
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА																
Финансовые гарантии выданные	433	0	0	0	0										433	
Неиспользованные кредитные линии	2 203	0	0	0	0										2 203	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	914 346	920	0	8 380	119 805										1 043 451	

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30.06.2018 года

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

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

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

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
От 1 года до 5 лет	0	17 489
Итого	0	17 489

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Проеор-ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	213 449	0	0	0	0	0	0	213 449
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	33 565	0	33 565
Средства в других банках	405 807	0	0	0	0	0	0	405 807
Кредиты клиентам	72 137	50 534	63 550	62 205	0	0	74 861	323 287
Основные средства	0	0	0	0	0	113 933	0	113 933
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	15 899	0	15 899
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	3 015	0	0	0	0	3 015
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	189	0	189
Прочие финансовые активы	208	20	0	0	0	0	2	230
Прочие нефинансовые активы	2 454	0	0	0	0	997	0	3 451
Прочие внеоборотные активы	0	0	0	0	0	206 164	0	206 164
Итого активов	694 055	50 554	66 565	62 205	0	370 747	74 863	1 318 989
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	214 242	278 376	242 844	4 370	0	0	0	739 832
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	4 679	0	4 679
Прочие финансовые обязательства	1 293	0	6 232	0	0	0	0	7 525
Резервы	0	0	0	0	0	58 898	0	58 898
Прочие нефинансовые обязательства	7 148	0	0	0	0	0	0	7 148
Субординированные займы	0	0	58 477	52 500	0	0	0	110 977
Итого обязательств	222 683	278 376	307 553	56 870	0	63 577	0	929 059
Чистый разрыв ликвидности	471 372	(227 822)	(240 988)	5 335	0	307 170	74 863	389 930
Совокупный разрыв ликвидности	471 372	243 550	2 562	7 897	7 897	315 067	389 930	

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30.06.2018 года

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	234 746	0	0	0	0	0	0	234 746
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	33 837	0	33 837
Средства в других банках	185 759	0	0	0	0	0	0	185 759
Кредиты клиентам	9 195	187 775	68 362	65 460	0	0	1 840	332 632
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 489	0	0	0	0	0	0	17 489
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	33 871	114 278	93 904	0	0	242 053
Основные средства	0	0	0	0	0	112 644	0	112 644
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	16 055	0	16 055
Текущие активы по налогу на прибыль	0	2 807	0	0	0	0	0	2 807
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	721	0	721
Прочие финансовые активы	76	0	0	0	0	0	1 189	1 265
Прочие нефинансовые активы	2 247	67	0	0	0	236	0	2 550
Прочие внеоборотные активы	0	0	0	0	0	236 896	0	236 896
Итого активов	449 512	190 649	102 233	179 738	93 904	400 389	3 029	1 419 454
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	3	0	0	0	0	0	0	3
Средства клиентов	136 183	488 930	81 324	207 465	0	0	0	913 902
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	248	0	0	0	0	0	248
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	5 211	0	5 211
Прочие финансовые обязательства	105	0	0	0	0	0	0	105
Резервы	0	0	0	0	0	64 791	0	64 791
Прочие нефинансовые обязательства	6 786	0	0	0	0	0	0	6 786
Субординированные займы	0	0	16 322	90 500	0	0	0	106 822
Итого обязательств	143 077	489 178	97 646	297 965	0	70 002	0	1 097 868
Чистый разрыв ликвидности	306 435	(298 529)	4 587	(118 227)	93 904	330 387	3 029	321 586
Совокупный разрыв ликвидности	306 435	7 906	12 493	(105 734)	(11 830)	318 557	321 586	

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30.06.2018 года

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

Рыночный риск

Валютный риск

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП).

Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют (положительное значение означает длинную позицию, отрицательное – короткую):

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
в долларах США	0,2807%	2,8439%
в евро	-3,0302%	3,1300%
в китайских юанях	0,0276%	0,0255%
в фунтах стерлингов	0,0571%	0,0532%
балансирующая позиция в российских рублях	2,6648%	-6,0526%

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

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

	30 июня 2018 года					31 декабря 2017 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	117 222	54 479	41 447	301	213 449	150 751	55 363	28 350	282	234 746
Обязательные резервы на счетах в Банке России	33 565	0	0	0	33 565	33 837	0	0	0	33 837
Средства в других банках	405 807	0	0	0	405 807	185 759	0	0	0	185 759
Кредиты клиентам	323 287	0	0	0	323 287	332 632	0	0	0	332 632
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	17 489	0	0	0	17 489
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	242 053	0	0	0	242 053
Прочие финансовые активы	230	0	0	0	230	1 200	65	0	0	1 265
Итого финансовых активов	880 111	54 479	41 447	301	976 338	963 721	55 428	28 350	282	1 047 781
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства других банков	0	0	0	0	0	3	0	0	0	3
Средства клиентов	634 643	53 029	52 160	0	739 832	852 044	44 868	16 990	0	913 902
Прочие финансовые обязательства	7 080	445	0	0	7 525	105	0	0	0	105
Субординированные займы	110 978	0	0	0	110 978	106 822	0	0	0	106 822
Итого финансовых обязательств	752 701	53 474	52 160	0	858 335	958 974	44 868	16 990	0	1 020 832
Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	127 410	1 005	(10 713)	301	118 003	4 747	10 560	11 360	282	26 949
Чистая валютная позиция	127 410	1 005	(10 713)	301	118 003	4 747	10 560	11 360	282	26 949
Обязательства кредитного характера	8 893	0	0	0	8 893	2 419	0	0	0	2 419

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	100	1 055
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(1 071)	1 136
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	30	28

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

Риск процентной ставки

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

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

Средние процентные ставки

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

	30 июня 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Средства в других банках	7,7%	X	X	8,0%	X	X
Кредиты клиентам						
- корпоративные клиенты	13,4%	X	X	19,4%	X	X
- частные лица	13,1%	X	X	13,3%	X	X
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	X	X	X	12,1%	X	X
через прочий совокупный доход						
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	X	X	7,8%	X	X
Процентные обязательства						
Депозиты клиентов						
- срочные депозиты корпоративных клиентов	X	X	X	7,0%	X	1,0%
- срочные депозиты частных лиц	8,2%	1,3%	0,6%	9,2%	1,6%	0,6%
Субординированные займы	9,1%	X	X	9,1%	X	X

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1 611)	(692)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1 611	692

23. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

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

	Допустимое значение	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥ 4,5%	22,4%	11,1%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥ 6%	22,4%	11,1%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥ 8%	26,3%	22,4%

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

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала, за исключением допущенного Банком нарушения норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) по состоянию на 01.02.2018г. и 01.03.2018г.

24. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не

застраховует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

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

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на отчетную дату Банк участвует в судебных разбирательствах в качестве ответчика и по иным судебным разбирательствам, в том числе по претензиям третьих сторон к Банку.

- Банком получено исковое заявление ГК АСВ - конкурсного управляющего ООО «Внешпромбанк» в рамках дела о банкротстве ООО «Внешпромбанк» № А40-17434/16-71-31Б о признании банковских операций в размере 84 миллиона рублей по перечислению клиентских денежных средств, совершенных в декабре 2015 на основании платежных поручений, недействительными сделками и применении к ним последствий недействительности сделок. Банком сформирован резерв в размере 51% в сумме 42 843 тыс. рублей. В судебном заседании Арбитражного суда г. Москвы от 13.04.2018 г. истцу было отказано в признании оспариваемых сделок недействительными и применении к ним последствий недействительности сделок. Определение суда об отказе в удовлетворении заявления о признании сделки должника недействительной изготовлено 9 июня 2018 г. и 29 июня 2018 г. получено Банком с отметкой о вступлении его в законную силу.

- Решением Арбитражного суда г. Москвы от 09.10.2017 г. по делу № А40-52667/17-1-477 с ООО «Промсельхозбанк» в пользу ООО «Прогресс» взыскано 8 320 982 рубля (4 437 100 руб. долга по эксплуатационным расходам, 1 457 648 руб. 46 коп. неустойки за просрочку их оплаты, 2 397 795 руб. 50 коп. целевого взноса на капитальный ремонт и 28 438 руб. 27 коп. расходов по уплате госпошлины). Постановлением Девятого арбитражного апелляционного суда от 28.02.2018 г. решение оставлено без изменения, апелляционная жалоба Банка без удовлетворения. 21.03.2018 г. Арбитражный суд г. Москвы выдал ООО «Прогресс» исполнительный лист. 30.03.2018 г. вышеуказанная сумма списана в пользу взыскателя с корреспондентского счета Банка. Банк обратился с кассационной жалобой в Арбитражный суд Московского округа. Дата рассмотрения жалобы – 13 июля 2018 г.

- В производстве Следственного департамента МВД России находится уголовное дело № 221896, возбужденное 18 декабря 2015 года по признакам преступления, предусмотренного ч.4 ст. 159 УК РФ. В рамках данного дела постановлением Тверского районного суда г. Москвы наложен арест на нежилое помещение, полученное Банком по соглашению сторон о прекращении обязательств по кредитному договору путем предоставления отступного площадью 303,8 кв. м. по адресу: г. Москва, 1-й Магистральный тупик, д. 11, стр.1, пом. Па, комн. 2, 3. Сформирован резерв в размере 51% в сумме 13 410 тыс. рублей. Банк планирует обратиться в суд с заявлением об отмене обеспечительных мер в отношении имущества Банка.

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

операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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

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

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

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	11 834	11 800
От 1 до 5 лет	16 070	17 613
Итого обязательства по операционной аренде	27 904	29 413

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

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Неиспользованные кредитные линии	8 893	2 203
Гарантии выданные	0	433
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	(217)
Итого обязательств кредитного характера	8 893	2 419

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

25. Справедливая стоимость активов и обязательств

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

Справедливая стоимость активов и обязательств определялась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для

интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости Банк использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая будет реализована в текущих условиях.

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

	30 июня 2018 года			31 декабря 2017 года				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	17 489	0	0	17 489
Основные средства	0	0	106 694	106 694	0	0	107 673	107 673

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

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	254 181

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. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

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

	Участники		Ключевой управленческий персонал Банка		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты клиентам							
- в российских рублях:							
основной долг	0	X	0	X	869 (19)	14,47%	869 (19)
резерв под обесценение	0		0				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов							
Текущие счета	1 404	2,07%	417	6,24%	273	2,93%	2 094
Срочные депозиты							
- в долларах США	11 924	1,00%	0	X	0	X	11 924
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении							
Неиспользованные кредитные линии	0		50		237		287
Прибыль или убыток							
Процентные доходы	104 (23)		0 (12)		2 222 (7)		2 326 (42)
Процентные расходы	276		0		(19)		257
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля							
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(221)		0		5		(216)
Комиссионные доходы	17		3		12		32
Изменение резерва по прочим потерям							
Прочие доходы	1 (56)		0		0 (11 816)		1 (11 872)
Прочие расходы							
Выплаченные вознаграждения	(1 239)		(4 870)		(15 860)		(21 969)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30.06.2018 года

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

	Участники			Ключевой управленческий персонал Банка			Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя % ставка		тыс. рублей	Средняя % ставка		тыс. рублей	Средняя % ставка	
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Кредиты клиентам									
- в российских рублях:									
основной долг	4 082	15,92%		0	X		0	X	4 082
резерв под обесценение	(276)			0			0		(276)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства клиентов	1 580	0,00%		150	0,00%		215	0,00%	1 945
Текущие счета									
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении									
Неиспользованные кредитные линии	0			0			55		55
Прибыль или убыток									
Процентные доходы	795			0			2 831		3 626
Процентные расходы	(10)			(16)			(34)		(60)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения)	0			0			(50 683)		(50 683)
кредитного портфеля									
Комиссионные доходы	34			3			3		40
Прочие доходы	24			1			0		25
Прочие расходы	(7)			(201)			(61)		(269)
Выплаченные вознаграждения	(2 372)			(9 616)			0		(11 988)

27. События после отчетной даты

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

28. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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

И.о. Председателя Правления



(Фарафонов И.А.)

И.о. Главного бухгалтера



(Харина Е.М.)

Утвержден Советом директоров «27» августа 2018 г.



ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА ПЕРИОД С 01.07.2018 ПО 30.06.2018

С 01.07.2018
ПО 30.06.2018