

Публичное акционерное общество «Норвик Банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
с заключением по результатам обзорной проверки независимого аудитора
30 июня 2018 г.

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
ПАО «Норвик Банк»**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки независимого аудитора	3
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе	5
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	6
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	8
2. Основа подготовки отчетности	8
3. Корректировки данных прошлых периодов	15
4. Денежные средства и их эквиваленты	16
5. Ценные бумаги	16
6. Средства в кредитных организациях	17
7. Производные финансовые инструменты	18
8. Кредиты клиентам	19
9. Налогообложение	23
10. Прочие активы и обязательства	23
11. Средства кредитных организаций	24
12. Средства клиентов	24
13. Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров	24
14. Договорные и условные обязательства	25
15. Процентные доходы и расходы	26
16. Чистые комиссионные доходы	27
17. Прочие доходы	27
18. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	28
19. Управление рисками	28
20. Оценка справедливой стоимости	38
21. Операции со связанными сторонами	40
22. Достаточность капитала	43

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Акционерам Публичного акционерного общества "Норвик Банк"

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Публичного акционерного общества "Норвик Банк" (ОГРН 1024300004739, 610000, г. Киров, ул. Преображенская, д. 4), которая включает промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, а также соответствующие промежуточные сокращенные отчеты о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Руководство Публичного акционерного общества "Норвик Банк" несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Ответственность аудитора заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой отчетности на основе проведенной обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 "Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации". Обзорная проверка включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности IAS 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва"



Колчигин Е.В.

Руководитель проверки

Артемьева Н.В.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"

ОГРН 5107746076500

107031, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОРНЗ 11606061115

27 августа 2018 года

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении**На 30 июня 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	30 июня 2018 г. (не аудировано)	2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	787 266	892 052
Ценные бумаги	5	6 483 561	6 215 942
Средства в кредитных организациях	6	594 006	1 296 937
Производные финансовые активы	7	3 937	116
Кредиты клиентам	8	4 756 291	4 771 157
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		340 885	333 667
Инвестиционная недвижимость		12 106	12 106
Нематериальные активы		4 779	5 513
Основные средства		1 091 083	1 106 356
Текущие активы по налогу на прибыль		2 947	2 808
Отложенные активы по налогу на прибыль		47 116	—
Прочие активы	10	35 412	49 349
Итого активы		14 159 389	14 686 003
Обязательства			
Средства кредитных организаций	11	28 770	54 273
Производные финансовые обязательства	7	38	12
Средства клиентов	12	11 649 831	11 815 485
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		—	658
Прочие обязательства	10	90 662	83 549
Итого обязательства		11 769 301	11 953 977
Капитал			
Уставный капитал	13	1 404 702	1 404 702
Эмиссионный доход		4 965	4 965
Собственные акции, выкупленные у акционеров		—	(4 450)
Нераспределенная прибыль		786 671	1 129 727
Фонд переоценки основных средств		193 750	197 082
Итого капитал		2 390 088	2 732 026
Итого капитал и обязательства		14 159 389	14 686 003

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Тувалкин Сергей Геннадьевич

Президент

Караблинова Галина Васильевна

Главный бухгалтер

27 августа 2018 г.



Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано) (пересмотрено)
Процентные доходы	15		
Кредиты клиентам		346 478	354 560
Средства в кредитных организациях		11 373	5 958
		357 851	360 518
Ценные бумаги		222 242	263 779
		580 093	624 297
Процентные расходы	15		
Средства клиентов		(287 561)	(339 299)
Средства кредитных организаций		(54)	—
Выпущенные векселя		—	(84)
Субординированные займы		—	(18 930)
		(287 615)	(358 313)
Чистый процентный доход		292 478	265 984
Резерв под обесценение кредитов	8	(101 786)	(224 283)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		190 692	41 701
Чистые комиссионные доходы	16	160 473	132 884
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		(69 804)	23 866
Чистые доходы/(расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами		—	—
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		(121 447)	57 013
- переоценка валютных статей		169 078	37 635
Прочие доходы	17	16 446	11 660
Непроцентные доходы		154 746	263 058
Расходы на персонал	18	(301 395)	(271 915)
Амортизация		(17 827)	(19 461)
Прочие операционные расходы	18	(188 600)	(149 865)
Резерв под обесценение прочих активов		1 808	(422)
Прочие доходы/(расходы) от обесценения активов		—	—
Непроцентные расходы		(506 014)	(441 663)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		(160 576)	(136 904)
Экономия /(Расходы) по налогу на прибыль	9	31 081	16 696
Прибыль /(Убыток) за период		(129 495)	(120 208)
Прочий совокупный доход			
Переоценка основных средств за период за вычетом налога на прибыль		—	—
Итого совокупный доход /(убыток) за период		(129 495)	(120 208)

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Тувалкин Сергей Геннадьевич

Президент

Караблинова Галина Васильевна

Главный бухгалтер

27 августа 2018 г.

Прилагаемые отдельные примечания 1-22 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки основных средств	Итого
На 31 декабря 2016 г.	1 404 702	4 965	(4 450)	1 314 864	199 385	2 919 466
Прибыль за период	-	-	-	(120 208)	-	(120 208)
Прочий совокупный доход за период	-	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за период	-	-	-	(120 208)	-	(120 208)
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-	-	-	-	-
Дивиденды акционерам Банка	-	-	-	206	-	206
Амортизация фонда переоценки ОС с учетом налогового эффекта	-	-	-	3 159	(3 159)	-
На 30 июня 2017 г. (не аудировано) (пересмотрено)	1 404 702	4 965	(4 450)	1 198 021	196 226	2 799 464
На 31 декабря 2017 г.	1 404 702	4 965	(4 450)	1 129 727	197 082	2 732 026
Влияние перехода на новые или пересмотренные МСФО 2	-	-	-	(66 774)	-	(66 774)
На 1 января 2018 г.	1 404 702	4 965	(4 450)	1 062 953	197 082	2 665 252
Прибыль за период	-	-	-	(129 495)	-	(129 495)
Прочий совокупный доход за период	-	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за период	-	-	-	(129 495)	-	(129 495)
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-	4 450	-	-	4 450
Дивиденды акционерам Банка	-	-	-	(150 119)	-	(150 119)
Амортизация фонда переоценки ОС с учетом налогового эффекта	-	-	-	3 332	(3 332)	-
На 30 июня 2018 г. (не аудировано)	1 404 702	4 965	-	786 671	193 750	2 390 088

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Тувалкин Сергей Геннадьевич

Президент

Караблинова Галина Васильевна

Главный бухгалтер

27 августа 2018 г.



Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	581 517	633 289
Проценты выплаченные	(244 238)	(369 362)
Комиссии полученные	180 541	157 798
Комиссии выплаченные	(21 146)	(21 644)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	23 697	12 842
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(125 242)	50 602
Прочие доходы полученные	15 229	9 297
Расходы на персонал, выплаченные	(298 902)	(289 155)
Прочие операционные расходы выплаченные	(184 148)	(137 892)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(72 692)	45 775
Чистое (увеличение) /уменьшение операционных активов		
Ценные бумаги	(198 134)	(699 047)
Средства в кредитных организациях	710 895	(393 873)
Кредиты клиентам	(187 678)	305 178
Прочие активы	(1 179)	(6 061)
Чистое увеличение /(уменьшение) операционных обязательств		
Средства кредитных организаций	(25 663)	(17 791)
Средства клиентов	(219 173)	1 281 957
Прочие обязательства	(4 354)	1 594
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	2 022	517 732
Уплаченный налог на прибыль	(139)	2
Чистое поступление /(расходование) денежных средств от операционной деятельности	1 883	517 734
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(1 147)	(1 750)
Поступления от реализации основных средств	—	—
Приобретение инвестиционной недвижимости	—	—
Приобретение нематериальных активов	(673)	(437)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости	—	—
Поступления от реализации активов, предназначенных для продажи	37 918	1 461
Чистое поступление /(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности	36 098	(726)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступление /(возврат) субординированного займа	—	—
Поступление от увеличения уставного капитала	—	—
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	(153 142)	(2)
Поступление от выпуска векселей	—	—
Погашение векселей	—	(18 399)
Продажа собственных акций акционерам	4 450	—
Чистое поступление /(расходование) денежных средств от финансовой деятельности	(148 692)	(18 401)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	5 925	45 586
Чистое увеличение /(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(104 786)	544 193
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	892 052	728 690
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	787 266	1 272 883

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Тувалкин Сергей Геннадьевич

Президент

Караблинова Галина Васильевна

Главный бухгалтер

27 августа 2017 г.

Прилагаемые отдельные примечания 1-22 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

ПАО «Норвик банк» (далее – «Банк») является публичным акционерным обществом, зарегистрированным в Российской Федерации (далее – «РФ») в 1992 году. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании лицензии номер 902. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 610000, г. Киров, ул. Преображенская, д. 4.

Начиная с февраля 2005 года, Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

В феврале 2018 года произошла смена собственника Банка с АО NORVIK BANKA на COLEUM INC LIMITED. Акционерами Банка являлись:

Акционер	30 июня 2018г. % (не аудировано)	31 декабря 2017 г. %
АО «NORVIK BANKA»	–	97,75
COLEUM INC LIMITED	97,75	–
ПАО «Норвик банк»	–	0,19
Прочие	2,25	2,06
Итого	100	100

Бенефициарный владелец Банка – Гусельников Григорий Александрович.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г., подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку недвижимости, ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (торговые ценные бумаги), производные финансовые инструменты.

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г.

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2017 г., за исключением принятия новых стандартов и интерпретаций, начиная с 01 января 2018 г.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике

Поправки к МСФО (IAS) 7 - Инициатива в сфере раскрытия информации – (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 12 - Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков - (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9, которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9.

Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств от активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за двенадцать месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- МСФО (IFRS) 9 устанавливает специальные правила для оценки резерва под убытки и признания процентного дохода применительно к приобретенным и созданным активам, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании (приобретенные и созданные активы, являющиеся кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании, или POCI-активы). При первоначальном признании POCI-активов они не имеют резерва под обесценение. Вместо этого величина кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового инструмента, включается в расчет эффективной процентной ставки. Величина, отражающая положительные изменения в ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива кредитных убытках, признается как прибыль от обесценения, даже если эта величина больше той суммы, которая ранее была отражена в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения. Такое представление информации отличается от предусмотренного МСФО (IAS) 39 порядка, согласно которому списанные на обесценение суммы могут быть восстановлены только в пределах величины, ранее признанной в составе прибыли или убытка за период как убыток от обесценения.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Применение МСФО (IFRS) 9 оказало влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка.

Проведение программы по переходу на требования МСФО (IFRS) 9 осуществлено посредством выполнения ряда процедур и создания документов в отношении основных изменений, упомянутых выше. Данные процедуры включают следующие шаги:

- Внесены изменения в учетную политику и политику по управлению рисками в целом по Банку;
- Проведена оценка договорных денежных потоков (тест SPPI);
- Осуществлена оценка бизнес - моделей по портфелям финансовых активов Банка;
- Согласованы интерпретации по основным требованиям к учету и формулирование профессиональных суждений по неоднозначным позициям;

Разница между прежней балансовой стоимостью финансовых инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 признана Банком в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года.

Информация на 1 января 2017 и за первое полугодие 2017 не отражает требований МСФО (IFRS) 9, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год на основании п. 7.2.16 стандарта: «Если предприятие составляет промежуточные финансовые отчеты в соответствии с МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность", то предприятие не обязано применять требования настоящего стандарта к тем промежуточным периодам, которые предшествуют дате первоначального применения, если это практически неосуществимо».

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

С 1 января 2018 года при первоначальном признании актив, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, должен быть классифицирован в одну из категорий: оцениваемый по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Применение учетной политики, измененной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, привело к реклассификациям, изложенным в таблице ниже.

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.

(не аудировано)		Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г.	Реклассификация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости		892 052	—	—	892 052
Ценные бумаги	Торговые ценные бумаги	По справедливой стоимости через прибыль или убыток		6 215 942	—	—	6 215 942
Ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход		—	—	—	—
Ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	По амортизированной стоимости		—	—	—	—
Итого Ценные бумаги				6 215 942	—	—	6 215 942
Средства в кредитных организациях	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости		1 296 937	—	(5 918)	1 291 019
Производные финансовые активы	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток		116	—	—	116
Кредиты клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости		4 771 157	—	(54 147)	4 717 010
Прочие активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости		49 349	—	(19 193)	30 156
Итого финансовые активы				13 225 553	—	(79 258)	13 146 295
Финансовые обязательства							
Средства кредитных организаций	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости		54 273	—	—	54 273
Производные финансовые обязательства	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток		12	—	—	12
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости		11 815 485	—	—	11 815 485
Прочие обязательства (в т.ч. резервы под обесценение по обязательствам кредитного характера и прочим условным обязательствам)	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости		83 549	—	4 209	87 758
Итого финансовые обязательства				11 953 319	—	4 209	11 957 528

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Существующий на 1 января 2018 года портфель ценных бумаг Банком классифицирован в портфель Ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, так как бизнес-модель управления данным портфелем была нацелена на получение прибыли и управление ликвидностью. Оценка стоимости портфеля удовлетворяет требованиям нового стандарта.

Однако геополитические риски существенно влияют на ситуацию на фондовых рынках. С начала 2018 года на фондовом рынке до апреля месяца, момента введения санкций со стороны США против ряда российских компаний, ситуация была благоприятной: доходности продолжали снижаться на фоне низкой инфляции (2,30-2,40 % в годовом исчислении), снижения ставки Банком России (с 7,75 до 7,25%) и стабильных ценах на нефть и курс рубля. Данные факторы создавали спрос на фондовых рынках, как со стороны внутренних инвесторов в силу профицита ликвидности банковской системы, так и иностранных игроков. Введение санкций 6 апреля текущего года привело в последующем к паническим распродажам, а затем, после некоторого восстановления, плавно перешло в тенденцию к росту доходностей. В целом, по данным Банка России, за апрель, май и июнь иностранные инвесторы продали ОФЗ примерно на 369 млрд. рублей и на начало июля сократили вложения в эти облигации до 27,6% - минимума с июля 2017 года (с рекордных 34,5% на начало апреля).

Так же негативные тенденции на рынке резко усилились после 15 июня, после прогноза ЦБ РФ о повышении инфляции и переносе срока перехода к нейтральной денежно-кредитной политике на более длительную перспективу. На это наложилось и общее неприятие риска со стороны глобальных инвесторов к развивающимся рынкам в июне-июле, что привело в некоторых странах (Турция, Южная Африка) к резкой девальвации местных валют и взлёту доходностей долговых инструментов.

На данный момент негативное влияние на долговой рынок оказывают плохо продвигающиеся торговые переговоры между Китаем и США и возможность введения со стороны США больших импортных тарифов на китайские товары.

Так же в преддверие ноябрьских выборов в Конгресс США, некоторые сенаторы предлагают ужесточить санкции против России, вплоть до запрета на покупку облигаций государственного долга России – что на фоне низкой летней ликвидности создаёт высокую волатильность на долговом рынке и низкое желание игроков активно покупать долговые инструменты.

Исходя из вышеизложенного, Банк рассматривает возможность изменения бизнес-модели данного направления и проводит работу по актуализации. На основании результатов детального анализа портфеля вложений Банк осуществит реклассификацию вложений в ценные бумаги по портфелям, соответствующим уточненной бизнес модели в годовом отчете за 2018 год.

Сверка резерва под обесценения финансовых активов в соответствии с действовавшими стандартами на 31 декабря 2017 года и резерва под обесценение, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года:

	По состоянию на 31 декабря 2017 г. в соответствии с МСФО (IAS) 39, МСФО (IAS) 37	Реклассификация в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9	Переоценка в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2018 г. МСФО (IFRS) 9
<i>(не аудировано)</i>				
Средства в кредитных организациях	—		5 918	5 918
Кредиты клиентам	1 035 290		54 147	1 089 437
Прочие активы	5 502		19 193	24 695
Обязательства кредитного характера	756		4 209	4 965
Итого	1 041 548		83 467	1 125 015

Анализ перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль с учетом отложенного налогового эффекта приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г. (не аудировано)

Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 (по состоянию на 31 декабря 2017 г.)	1 129 727
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера	(83 467)
Отложенный налоговый эффект от признания ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9	16 693
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (по состоянию на 1 января 2018 г.)	1 062 953

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Сравнительная информация отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

<i>(не аудировано)</i>	<i>Суммы, отраженные ранее</i>	<i>Эффект реклассификации</i>	<i>Скорректированные данные</i>
Активы			
Торговые ценные бумаги	6 215 942	(6 215 942)	–
Ценные бумаги	–	6 215 942	6 215 942

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях.

Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (d) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 4 - Договоры страхования (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2014-2016 годов (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению.

Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организации, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Поправки к МСФО (IAS) 40 - Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

МСФО (IFRS) 17 - Договоры страхования (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

3. Корректировки данных прошлых периодов

Согласно, Учетной политики Банка начисление процентов по просроченным ссудам 4, 5 категории качества производится ежедневно (по условиям договора) и отражается на внебалансовом счете 91604 на отдельных лицевых счетах просроченных процентов по предоставленным кредитам.

Основной задачей Международных стандартов финансовой отчетности является предоставление заинтересованным пользователям полной и достоверной информации об имущественном состоянии, результатах хозяйственной деятельности и движении денежных средств Банка.

С целью признания и оценки всех фактов хозяйственной деятельности Банка и раскрытия информации об этих фактах в финансовой отчетности и приведения финансовой отчетности к справедливой оценке активов Банк отражает начисленные на внебаланс процентные доходы по кредитам низкой категории качества и признает эти доходы в отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

3. Корректировки данных прошлых периодов (продолжение)

Во избежание искажения накопленной нераспределенной прибыли прошлых лет и для справедливой оценки активов руководством Банка было решено не отражать в отчетности начисленных на внебаланс, но не полученных процентных доходов по списанным, после проведения всех регламентированных процедур, просроченным кредитам и принято решение о соответствующем ретроспективном пересчете.

Аналогичная корректировка соответствующих периодов отражена в аудированной финансовой отчетности Банка за 2017 год.

Эффект изменений на отчет о финансовом положении за период шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2017 г.:

<i>(не аудировано)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект корректировки	Скорректированные данные
Активы			
Кредиты клиентам	4 225 863	(32 077)	4 193 786
Отложенные активы по налогу на прибыль	11 737	6 415	18 152
Капитал			
Нераспределенная прибыль	1 223 683	(25 662)	1 198 021

Эффект изменений на отчет о совокупном доходе за период шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2017 г.:

<i>(не аудировано)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект корректировки	Скорректированные данные
Процентные доходы			
Кредиты клиентам	354 026	534	354 560
Резерв под обесценение кредитов	(220 026)	(4 257)	(224 283)
Экономия/(Расходы) по налогу на прибыль	15 952	744	16 696
Прибыль за отчетный период	(117 229)	(2 979)	(120 208)

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Наличные средства	468 465	436 880
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	278 304	255 232
Корреспондентские счета в других банках	21 781	57 926
Остатки на брокерских счетах	18 716	142 014
Денежные средства и их эквиваленты	787 266	892 052

На 30 июня 2018 г. корреспондентские счета преимущественно представляют собой остатки по операциям с крупнейшими и широко известными российскими банками и финансовыми компаниями. Наибольший удельный вес составляют остатки на текущих счетах в двух российских банках и двух финансовых компаниях на сумму 10 247 тыс. руб., (на 31 декабря 2017 – 25 495 тыс. руб. на текущих счетах в двух российском банке).

5. Ценные бумаги

Портфель ценных бумаг Банка в соответствии с бизнес-моделью управления вложениями полностью классифицирован в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и включает в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Корпоративные облигации	4 523 714	5 394 739
Облигации Банка России	1 919 672	804 080
Облигации Российской Федерации	40 175	17 123
Корпоративные акции	—	—
Торговые ценные бумаги	6 483 561	6 215 942

(в тысячах российских рублей)

5. Ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2018г. и 31 декабря 2017 г. торговые ценные бумаги Банка не были заложены по договорам РЕПО.

Корпоративные облигации включают облигации и еврооблигации российских компаний и банков. На 30 июня 2018 г. в портфеле корпоративных облигаций Банка находятся рублевые облигации российских компаний и банков, срок погашения которых с 26 июля 2018 года по 06 сентября 2052 года и ставки купонной доходности от 6,85% до 11,30% (31 декабря 2017 г.: срок погашения с 09 января 2018 года по 06 сентября 2052 года и ставки купонной доходности в размере до 14,75%). Еврооблигации российских компаний номинированы в рублях и долларах США, имеют срок погашения от 03 апреля 2020 до 19 октября 2024 г., и ставку купонной доходности от 4,1% до 7,9% (31 декабря 2017г.: срок погашения от 27 января 2018 до 19 октября 2024 г. со ставкой купонной доходности до 7,9%).

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	86 533	88 547
Срочный депозит, размещенный в ЦБ РФ	—	100 042
Срочные кредиты и депозиты, размещенные в прочих кредитных организациях	411 948	998 116
Остатки гарантийных депозитов в расчетных системах	99 003	110 232
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	597 484	1 296 937
Резерв под обесценение	(3 478)	—
Средства в кредитных организациях	594 006	1 296 937

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 30 июня 2018 г. срочные межбанковские депозиты и кредиты включали в себя средства в сумме 309 171 тыс. руб., размещенные в трех российских банках (31 декабря 2017г.: 798 916 тыс. руб. – в двух российских банках).

В таблице ниже представлено движение резерва под обесценение по средствам в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости. Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, раскрывают изменения в резервах на возможные потери, рассчитанные в соответствии с МСФО (IAS) 39

	За шесть месяцев, закончившихся					Итого	Итого
	30 июня 2018 года		30 июня 2017 года				
(не аудировано)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы			
Средства в кредитных организациях							
Резерв под обесценение на 1 января	5 918	—	—	—	5 918	—	—
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (Стадия 1)	—	—	—	—	—	—	—
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Стадия 2)	—	—	—	—	—	—	—
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Стадия 3)	—	—	—	—	—	—	—
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под обесценение	(2 440)	—	—	—	(2 440)	—	—
Списания	—	—	—	—	—	—	—
Баланс на 30 июня	3 478	—	—	—	3 478	—	—

Восстановление резерва под обесценение по средствам в кредитных организациях за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, вызвано снижением объемов вложений.

(в тысячах российских рублей)

7. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец периода, и не отражают кредитный риск.

	30 июня 2018 г. (не аудировано)			31 декабря 2017 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Валютные контракты						
Форварды и свопы – внутренние контракты	1 083 176	3 937	(38)	1 229 242	116	(12)
Контракты на курс/индексы						
Опционы на индексы – внутренние контракты	–	–	–	–	–	–
Контракты на ценные бумаги						
Опционы – иностранные контракты	–	–	–	–	–	–
Фьючерсы – иностранные контракты	–	–	–	–	–	–
Итого производные активы/ обязательства	1 083 176	3 937	(38)	1 229 242	116	(12)

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РФ, тогда как под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

Банк имел позиции по следующим видам производных инструментов:

Форварды и фьючерсы

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления маржинального депозита.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

Опционы

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли

Основная деятельность Банка по торговле производными инструментами осуществляется с клиентами. Позиции по операциям с клиентами обычно закрываются обратными позициями по операциям с контрагентами. Банк также может открывать собственные позиции, по которым ожидается получение прибыли от благоприятного колебания цен, ставок или индексов.

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам

Кредитный портфель Банка на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. сформирован кредитами и авансами клиентам, оцениваемыми по амортизированной стоимости.

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Кредиты физическим лицам	1 527 828	1 613 827
Кредиты юридическим лицам	4 417 187	4 192 620
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	5 945 015	5 806 447
Резерв под обесценение	(1 188 724)	(1 035 290)
Кредиты клиентам	4 756 291	4 771 157

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

(не аудировано)	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
На 1 января 2018 г.	649 297	440 140	1 089 437
Расходы за отчетный период	34 118	67 668	101 786
Списание кредитов за счет резерва	–	(2 499)	(2 499)
На 30 июня 2018 г.	683 415	505 309	1 188 724
Обесценение на индивидуальной основе	611 056	92 734	703 790
Обесценение на совокупной основе	72 359	412 575	484 934

(неаудировано, пересмотрено)	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
На 1 января 2017	477 706	709 042	1 186 748
Расходы (восстановление) за отчетный период	182 610	41 673	224 283
Списание кредитов за счет резерва	(159)	(1 442)	(1 601)
На 30 июня 2017 г.	660 157	749 273	1 409 430
Обесценение на индивидуальной основе	595 197	163 872	759 069
Обесценение на совокупной основе	64 960	585 401	650 361

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Банком по состоянию на 30 июня 2018 года. Описание категорий активов и групп уровня рисков раскрыто в Примечании 19.

	30 июня 2018 г. (не аудировано)				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	–	–	–	–	–
Низкий кредитный риск	887 667	175	–	–	887 842
Средний кредитный риск	49 968	9 341	–	–	59 309
Высокий кредитный риск	21 544	21	–	–	21 565
Дефолтные активы	–	–	559 112	–	559 112
Итого кредиты физическим лицам до вычета резерва под обесценение	959 179	9 537	559 112	–	1 527 828
Резерв под обесценение	(47 801)	(8 357)	(449 151)	–	(505 309)
Итого кредиты физическим лицам	911 378	1 180	109 961	–	1 022 519

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

	30 июня 2018 г. (не аудировано)				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты юридическим лицам					
Минимальный кредитный риск	6 188	–	–	–	6 188
Низкий кредитный риск	2 992 794	1 357	–	–	2 994 151
Средний кредитный риск	297 152	–	–	–	297 152
Высокий кредитный риск	512 302	2 296	–	–	514 598
Дефолтные активы	–	–	605 098	–	605 098
Итого кредиты юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	3 808 436	3 653	605 098	–	4 417 187
Резерв под обесценение	(81 005)	(3 511)	(598 899)	–	(683 415)
Итого кредиты юридическим лицам	3 727 431	142	6 199	–	3 733 772

В таблице ниже представлено движение резерва под обесценение по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости. Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, раскрывают изменения в резервах на возможные потери, рассчитанные в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	За шесть месяцев, закончившихся					
	30 июня 2018 года (не аудировано)		30 июня 2017 года (не аудировано)			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого	Итого
Кредиты физическим лицам						
Резерв под обесценение на 1 января	43 033	12 768	384 339	–	440 140	709 042
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (Стадия 1)	799	(447)	(352)	–	–	–
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Стадия 2)	(1 398)	9 576	(8 178)	–	–	–
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Стадия 3)	(2 382)	(29)	2 411	–	–	–
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под обесценение	7 749	(13 511)	73 430 (2 499)	–	67 668 (2 499)	41 673 (1 442)
Списания						
Баланс на 30 июня	47 801	8 357	449 151	–	505 309	749 273

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

	За шесть месяцев, закончившихся					Итого	Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененны е активы	30 июня 2018 года не аудировано)	30 июня 2017 года (не аудированс	
Кредиты юридическим лицам							
Резерв под обесценение на 1 января	77 816	555	570 926	–	649 297	477 706	
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (Стадия 1)	102	(73)	(29)	–	–	–	
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Стадия 2)	–	555	(555)	–	–	–	
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Стадия 3)	–	–	–	–	–	–	
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под обесценение	(3 087)	2 474	28 557	–	34 118	182 610	
Списания	–	–	–	–	–	(159)	
Баланс на 30 июня	81 005	3 511	598 899	–	683 415	660 157	

В далее представлен анализ кредитного портфеля, оцениваемого по амортизированной стоимости, по количеству дней просрочки и по обеспеченности ссуд. Ссуды обеспеченные как залогом так и гарантиями либо поручительствами отражены в графе «Обеспеченные залогом».

	30 июня 2018 г. (не аудировано)					
	Балансовая стоимость кредитов клиентам					
	Стоимость до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Итого	Обеспеченные залогом	Обеспеченные гарантиями и поручитель- ствами	Необеспеченные
Кредитование потребителей						
Непросроченные ссуды	523 725	(33 560)	490 165	191 582	149 232	149 351
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	5 683	(5 028)	655	189	268	198
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	182 368	(144 159)	38 209	26 795	4 550	6 864
Итого кредитование потребителей	711 776	(182 747)	529 029	218 566	154 050	156 413
Кредитные карты						
Непросроченные ссуды	435 453	(14 241)	421 212	14 974	61 968	344 270
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	3 855	(3 329)	526	7	47	472
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	376 744	(304 992)	71 752	727	4 551	66 474
Итого кредитные карты	816 052	(322 562)	493 490	15 708	66 566	411 216
Коммерческие кредиты						
Непросроченные ссуды	3 862 366	(134 935)	3 727 431	3 112 096	202 853	412 482
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	3 653	(3 511)	142	47	95	–
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	551 168	(544 969)	6 199	1 824	1 103	3 272
Итого коммерческие кредиты	4 417 187	(683 415)	3 733 772	3 113 967	204 051	415 754
Итого кредиты клиентам	5 945 015	(1 188 724)	4 756 291	3 348 241	424 667	983 383

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

31 декабря 2017 г.

	Стоимость до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость кредитов клиентам			
			Итого	Обеспеченные залогом	Обеспеченные гарантиями и поручитель- ствами	Необеспеченные
Кредитование потребителей						
Непросроченные ссуды	423 288	(3 916)	419 372	164 666	157 485	97 221
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	10 497	(6 834)	3 663	1 426	759	1 478
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	182 539	(121 302)	61 237	37 769	8 733	14 735
Итого кредитование потребителей	616 324	(132 052)	484 272	203 861	166 977	113 434
Кредитные карты						
Непросроченные ссуды	595 253	(3 587)	591 666	119 423	78 358	393 885
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	5 426	(4 750)	676	21	166	489
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	396 824	(266 315)	130 509	1 585	7 931	120 993
Итого кредитные карты	997 503	(274 652)	722 851	121 029	86 455	515 367
Коммерческие кредиты						
Непросроченные ссуды	3 641 716	(111 826)	3 529 890	2 896 587	182 798	450 505
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	567	(556)	11	11	—	—
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	550 337	(516 204)	34 133	31 228	2 904	1
Итого коммерческие кредиты	4 192 620	(628 586)	3 564 034	2 927 826	185 702	450 506
Итого кредиты клиентам	5 806 447	(1 035 290)	4 771 157	3 252 716	439 134	1 079 307

Ниже представлена структура кредитов клиентам по отраслям экономики:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Физические лица	1 022 519	1 207 123
Оптовая торговля	851 908	569 057
Строительство	676 475	733 723
Прочие отрасли	357 907	291 331
Транспорт и связь	366 188	394 605
Розничная торговля	322 197	351 016
Лизинг	315 913	374 041
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	119 626	154 434
Производство и распределение электроэнергии, газа, воды	118 454	145 024
Обработка древесины и производство изделий из дерева	102 449	110 151
Обрабатывающие производства	101 309	55 000
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	89 569	129 438
Торговля автотранспортом и ремонт	79 168	67 512
Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	71 705	81 266
Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	47 107	27 996
Химическое производство	41 896	22 252
Производство машин и оборудования	35 600	17 998
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	14 899	18 235
Добыча полезных ископаемых	13 487	11 941
Целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	7 915	9 014
	4 756 291	4 771 157

(в тысячах российских рублей)

9. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано) (пересмотрено)
Расход по текущему налогу	—	—
Расход/(экономия) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(31 081)	(16 696)
Расход/(экономия) по налогу на прибыль	(31 081)	(16 696)

10. Прочие активы и обязательства

Состав и структура прочих активов:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Прочие финансовые активы		
Требования по комиссиям	12 335	11 959
Требования по расчетам с поставщиками и подрядчиками	19 964	11 383
Требования по расчетам с персоналом	3 454	11 311
Расчеты по приему платежей	7 619	6 924
Требования по операционным налогам	5 418	5 159
Расходы будущих периодов	6 504	1 919
Прочие	6 201	6 194
Прочие нефинансовые активы		
Запасы	2	2
Прочие активы до вычета резерва под обесценение	61 497	54 851
Резерв под обесценение	(26 085)	(5 502)
Итого прочих активов	35 412	49 349

Состав и структура прочих обязательств:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по расчетам с персоналом	53 570	43 220
Расчеты по платежам в систему страхования вкладов	9 809	11 764
Прочие доходы будущих периодов	5 102	6 251
Обязательства по выплате дивидендов	1 248	4 272
Обязательства по расчетам с поставщиками и подрядчиками	1 982	934
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по операционным налогам	13 007	16 033
Резерв под обесценение по обязательствам кредитного характера	4 207	756
Прочие	1 737	319
Итого прочих обязательств	90 662	83 549

(в тысячах российских рублей)

11. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Текущие счета	28 770	54 273
Срочные депозиты и кредиты	—	—
Средства кредитных организаций	28 770	54 273

По статье текущих счетов отражены средства в размере 25 444 тыс. руб., размещенные в Банке пятью российскими банками (31 декабря 2017 г.: 48 850 тыс. руб., размещенные в Банке пятью российскими и одним иностранным банком).

По статье срочные депозиты и кредиты по состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. остатков нет.

12. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Текущие счета	3 578 640	3 370 143
Срочные депозиты	8 071 191	8 445 342
Средства клиентов	11 649 831	11 815 485

На 30 июня 2018 г. средства клиентов в размере 468 971 тыс. руб. (4%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (31 декабря 2017 г.: 601 455 тыс. руб. (5%)).

В состав срочных депозитов входят также вклады физических лиц в сумме 7 837 458 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 8 029 304 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

13. Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	Количество акций		Номинальная стоимость		Корректировка с учетом инфляции	Доходы (расходы) от продажи (по выкупу) собственных акций	Итого
	Привилегированные	Обыкновенные	Привилегированные	Обыкновенные			
На 31 декабря 2017 г.	600 655	3 657 082 420	222	1 353 121	48 773	(1 864)	1 400 252
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	—	6 990 440	—	2 586	—	1 864	4 450
На 30 июня 2018 г. (не аудировано)	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707	48 773	—	1 404 702
На 31 декабря 2016 г.	600 655	3 657 082 420	222	1 353 121	48 773	(1 864)	1 400 252
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	—	—	—	—	—	—	—
На 30 июня 2017 г. (не аудировано)	600 655	3 657 082 420	222	1 353 121	48 773	(1 864)	1 400 252

(в тысячах российских рублей)

13. Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров (продолжение)

На 30 июня 2018 г. общее количество объявленных обыкновенных и привилегированных акций составляет, соответственно, 3 657 082 420 штук (на 31 декабря 2017г.: 3 657 082 420 штук) и 600 655 штуки (на 31 декабря 2017 г.: 600 655 штук); номинальная стоимость каждой акции обоих типов равна 0,37 руб. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях. Привилегированные акции являются не голосующими.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 30 июня 2018г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 378 937 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г.: 712 344 тыс. руб.).

В январе 2018 года внеочередным общим собранием акционеров Банка принято решение о распределении нераспределенной прибыли прошлых лет и выплате дивидендов в размере 150 119 тыс. руб. (149 140 тыс. руб. - по обыкновенным акциям, 178 тыс. руб. - по привилегированным акциям) и выплате дивидендов на одну обыкновенную акцию – 0,041 руб., на одну привилегированную акцию – 0,296 руб.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений в размере 5% от чистой прибыли Банка за отчетный год. Резервный фонд в размере 76 026 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г.: 73 276 тыс. руб.) отражен в составе нераспределенной прибыли по МСФО.

14. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

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

Юридические вопросы

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

Налогообложение

Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений, действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые принимаются быстро и могут применяться ретроспективно. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются на счетах прибылей и убытков, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе прочего совокупного дохода.

(в тысячах российских рублей)

14. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате в бюджет / возмещению из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Расходы по прочим налогам, кроме налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль признается в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

По состоянию на 30 июня 2018 г. руководство Банка считает, что интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

Договорные и условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	1 181 128	1 378 264
Гарантии	569 122	713 763
	1 750 250	2 092 027
Обязательства по аренде		
До 1 года	9 469	9 884
От 1 года до 5 лет	37 647	36 609
	47 116	46 493
Договорные и условные обязательства	1 797 366	2 138 520

Банком заключены договоры аренды нежилых помещений и терминалов оплаты услуг, которые являются неаннулируемыми с правом пролонгации, закрепленной в договоре.

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

15. Процентные доходы и расходы

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	30 июня 2017 г. (не аудировано)
Процентные доходы		
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты клиентам		
Кредиты юридическим лицам	250 540	217 775
Кредиты физическим лицам	95 938	136 785
	346 478	354 560
Средства в кредитных организациях	11 373	5 958
Прочие процентные доходы		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	222 242	263 779
Итого процентные доходы	580 093	624 297

(в тысячах российских рублей)

15. Процентные доходы и расходы (продолжение)

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	30 июня 2017 г. (не аудировано)
Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Средства клиентов		
Депозиты физических лиц	(253 574)	(315 288)
Депозиты юридических лиц	(7 112)	(10 973)
Счета физических лиц	(23 813)	(10 496)
Счета юридических лиц	(3 017)	(2 541)
Прочие	(45)	(1)
	(287 561)	(339 299)
Средства кредитных организаций	(54)	—
Выпущенные векселя	—	(84)
Субординированные займы	—	(18 930)
Итого процентные расходы	(287 615)	(358 313)

16. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	30 июня 2017 г. (не аудировано)
Комиссионные доходы по расчетным операциям	74 156	71 520
Операции с пластиковыми картами	62 756	35 882
Комиссионные доходы по кассовым операциям	29 298	37 526
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	5 454	6 170
Комиссионные доходы по прочим операциям	9 956	3 430
Комиссионные доходы	181 620	154 528
Комиссионные расходы по расчетным операциям	(19 678)	(20 917)
Комиссионные расходы по операциям с ценными бумагами	(842)	(606)
Комиссионные расходы по прочим операциям	(627)	(121)
Комиссионные расходы	(21 147)	(21 644)
Чистые доходы по сборам и комиссионным	160 473	132 884

17. Прочие доходы

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	30 июня 2017 г. (не аудировано)
Штрафы, пени, неустойки	6 692	6 227
Доходы от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи	5 175	—
Доходы от операционной аренды	2 236	2 402
Доходы от досрочного прекращения обязательств	1 222	2 363
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	497	4
Доходы от реализации ОС и прочих активов	453	4
Прочие операционные доходы	171	660
Итого прочие доходы	16 446	11 660

(в тысячах российских рублей)

18. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	30 июня 2017 г. (не аудировано)
Заработная плата и премии	243 652	219 380
Отчисления на социальное обеспечение	57 743	52 535
Расходы на персонал	301 395	271 915
	30 июня 2018 г. (не аудировано)	30 июня 2017 г. (не аудировано)
Информационные услуги	89 207	57 579
Платежи в фонд страхования вкладов	24 294	22 417
Операционные налоги	17 130	10 157
Расходы по аренде	15 593	18 704
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	11 691	10 049
Прочее	9 478	11 149
Консультационные услуги	915	870
Офисные принадлежности	6 640	4 572
Убыток от реализации имущества	2 047	1 020
Охранные услуги	3 511	4 544
Маркетинг и реклама	4 277	4 711
Командировочные и сопутствующие расходы	3 102	3 473
Страхование	715	620
Прочие операционные расходы	188 600	149 865

19. Управление рисками**Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления состоит в контроле за процессом управления рисками в Банке.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Контроль рисков

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. Данное подразделение отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данный отдел также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются службой внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Совету директоров и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Еженедельно проводится совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска. Прочие коллегиальные органы, ответственные за отдельные банковские риски (Кредитные комитеты, Финансово-инвестиционный комитет) проводят совещания на еженедельной и ежедневной основе.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам. Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленным в таблице, суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк анализирует кредитное качество долговых торговых ценных бумаг и средств в других банках на основе кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. В связи с тем, что международные рейтинговые шкалы Fitch и Standard & Poors наиболее сопоставимы, Банк преимущественно классифицирует финансовые активы согласно рейтингам данных агентств.

Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В случае если такие рейтинги отсутствуют, то Банк применяет кредитные рейтинги, установленные агентством Moody's, сопоставляя их с рейтингами Fitch и Standard & Poors следующим образом:

Fitch and S&P	Moody's
BBB+ до BBB-	Baa
BB+ до BB-	Ba
B+ до B-	B

Остаткам по счетам в ЦБ РФ присвоен суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации, который по данным международных рейтинговых агентств на полугодие 2018 соответствовал инвестиционному уровню BBB- (в 2017 г.: BBB-).

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг и средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г.:

На 30 июня 2018 г. (не аудировано)	Прим.	BBB+ до BBB-	BB+ до BB-	B+ до B-	Без рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	4	283 884	8 779	1 614	24 524	318 801
Торговые ценные бумаги	5	3 542 656	2 130 090	525 891	284 924	6 483 561
Средства в кредитных организациях	6	583 290	—	6 569	4 147	594 006
Итого		4 409 829	2 138 869	534 074	313 595	7 396 368

На 31 декабря 2017 г.	Прим.	BBB+ до BBB-	BB+ до BB-	B+ до B-	Без рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	4	33 931	6 584	2 543	412 114	455 172
Торговые ценные бумаги	5	2 388 192	516 746	3 311 004	—	6 215 942
Средства в кредитных организациях	6	1 243 427	—	—	53 510	1 296 937
Итого		3 665 550	523 330	3 313 547	465 624	7 921 051

Банк управляет кредитным качеством ссуд клиентам при помощи присвоения им одной из пяти категорий качества. Данная классификация осуществляется на основании указаний Банка России и внутренних методик Банка. Оценка риска и классификация ссуд клиентам осуществляется на основании двух основополагающих параметров: оценки финансового положения и качества обслуживания долга. Финансовое положение контрагента определяется на основании анализа уровня платежеспособности и финансовой устойчивости контрагента, оценки оборотов по счетам, анализа кредитной истории, прочих объективных и субъективных факторов. Обслуживание долга оценивается по критериям факта наличия обслуживания долга, просроченных платежей, целевого использования и источников погашения.

Категории качества, принятые Банком:

- «Минимальный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность исполнять финансовые обязательства.
- «Умеренный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолт» - активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Уменьшение рисков потери активов при проведении кредитных операций достигается путем надлежащего оформления обеспечения. В целях повышения ликвидности кредитного портфеля и максимального сокращения кредитных рисков используется несколько видов обеспечения по одному кредитному обязательству, предпочтение отдается тем формам обеспечения обязательств, которые в большей степени гарантируют возврат кредита. Кроме того, в качестве обеспечения используется поручительство руководителей и собственников заемщика, оформление права безакцептного списания средств со счетов клиента в других банках.

Оценка обесценения

Факторы, оцениваемые при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о платежеспособности заемщика, вероятности банкротства заемщика, существенных финансовых проблемах заемщика, неисполнении обязательств перед Банком по выплате основного долга и процентов, а также справедливой стоимости залогового обеспечения и поручительств. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Для оценки обесценения и формирования резервов под кредитные убытки Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков. Объем ожидаемых кредитных убытков зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового актива.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовый актив к одной из следующих стадий:

- «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (Стадия 1, обслуживаемые) – долговые финансовые активы, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы» (Стадия 2, под наблюдением) – долговые финансовые активы со значительным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (Стадия 3, необслуживаемые) – долговые финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения.

Значение «12-месячных ожидаемых кредитных убытков» рассчитываются на основе внутренней статистики путем моделирования на 12-месячном интервале перемещений требований между категориями просрочки.

Основными факторами, свидетельствующими о значительном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным (перевод актива из стадии «обслуживаемых» в стадию «под наблюдением»), являются:

- наличие просроченной задолженности от 31 до 90 дней (включительно);
- ухудшение кредитного рейтинга;
- существенное снижение (более чем в 2 раза) обеспеченности требований залогом;
- нарушение контрагентом ковенантов по требованиям (кредитам);
- возникновение просроченной задолженности либо дефолт заемщика по требованиям других банков.

«Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни» рассчитывается для каждой категории просроченной задолженности путем моделирования на сроке жизни финансового актива (в качестве срока жизни принимается срок по договору) перемещения требований между категориями просрочки. Значение «ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни» является отношением объема требований, находящихся концу периода моделирования находятся в состоянии Дефолта, к их объему на начало моделирования.

Объективными признаками обесценения финансового актива (перевод актива в стадию «необслуживаемых») являются:

- наличие непрерывную просроченную задолженность свыше 90 дней;
- иные признаки неплатежеспособности, выявление которых приводит к определению дефолта заемщика.

Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе*

При определении размера резервов на индивидуальной основе во внимание принимаются следующие показатели: устойчивость бизнес-плана контрагента; финансовые показатели заемщика, его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; качество обслуживания долга; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется вероятность обесценения портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Оценка обесценения производится при помощи модели прогнозирования вероятности дефолта на основании данных об исторических потерях по ссудам. Для целей расчета обесценения ссуды разделяются на однородные портфели на основании типа кредитного продукта (для кредитов физическим лицам) или отрасли (для кредитов юридическим лицам) и срока просрочки платежа по основному долгу или процентам.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов, но расчете показателя вероятности дефолта используется корректирующий коэффициент, который отражает вероятность реализации требования по предоставленной гарантии. Значение коэффициента определяется в зависимости от уровня риска реализации.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)				31 декабря 2017 г.			
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	781 578	5 688	–	787 266	877 798	13 832	422	892 052
Торговые ценные бумаги	5 368 869	1 114 692	–	6 483 561	4 736 584	1 479 358	–	6 215 942
Средства в кредитных организациях	514 759	79 247	–	594 006	1 222 988	73 949	–	1 296 937
Производные финансовые активы	3 937	–	–	3 937	116	–	–	116
Кредиты клиентам	4 719 266	37 011	14	4 756 291	4 726 896	44 180	81	4 771 157
Прочие активы	35 410	–	–	35 410	48 980	149	218	49 347
	11 423 819	1 236 638	14	12 660 471	11 613 362	1 611 468	721	13 225 551
Обязательства								
Средства кредитных организаций	28 770	–	–	28 770	54 273	–	–	54 273
Производные финансовые обязательства	38	–	–	38	12	–	–	12
Средства клиентов	11 647 677	627	1 527	11 649 831	11 754 854	58 169	2 462	11 815 485
Выпущенные векселя	–	–	–	–	–	–	–	–
Прочие обязательства	90 627	35	–	90 662	83 549	–	–	83 549
Субординированные займы	–	–	–	–	–	–	–	–
	11 767 112	662	1 527	11 769 301	11 892 688	58 169	2 462	11 953 319
Нетто-позиция по активам и обязательствам	(343 294)	1 235 976	(1 513)	891 170	(279 326)	1 553 299	(1 741)	1 272 232

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил генеральные соглашения о предоставлении межбанковских кредитов, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит в ЦБ РФ, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. эти соотношения составляли:

	30 июня 2018 г., % (не аудировано)	31 декабря 2017 г., %	Нормативное значение
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	356,5	150,6	Более 15
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	755,6	428,4	Более 50
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	12,7	12,7	Менее 120

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 30 июня 2018 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных не дисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют торговые производные инструменты, которые представлены в отдельном столбце по справедливой стоимости, а также производные инструменты, погашаемые путем поставки базового актива, которые представлены в разрезе сумм к получению и к уплате по срокам, оставшимся до погашения. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

<i>На 30 июня 2018 г. (не аудировано)</i>	<i>Торговые производ- ные инстру- менты</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	–	28 770	–	–	–	28 770
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива	38	–	–	–	–	38
- Суммы к уплате по договорам	1 083 214	–	–	–	–	1 083 214
- Суммы к получению по договорам	1 083 176	–	–	–	–	1 083 176
Средства клиентов	–	6 803 198	5 008 447	34 108	–	11 845 753
Выпущенные векселя	–	–	–	–	–	–
Прочие обязательства	–	85 560	–	–	–	85 560
Субординированные займы	–	–	–	–	–	–
Итого недисконтированные финансовые обязательства	38	6 917 528	5 008 447	34 108	–	11 960 121

<i>На 31 декабря 2017 г.</i>	<i>Торговые производ- ные инстру- менты</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	–	54 273	–	–	–	54 273
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива	12	–	–	–	–	12
- Суммы к уплате по договорам	1 229 254	–	–	–	–	1 229 254
- Суммы к получению по договорам	1 229 242	–	–	–	–	1 229 242
Средства клиентов	–	7 351 725	4 552 445	64 881	50 278	12 019 329
Выпущенные векселя	–	–	–	–	–	–
Прочие обязательства	–	77 298	–	–	–	77 298
Субординированные займы	–	–	–	–	–	–
Итого недисконтированные финансовые обязательства	12	7 483 296	4 552 445	64 881	50 278	12 150 912

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В составе средств клиентов срочные вклады физических лиц. В соответствии с Российским Законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика.

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
30 июня 2018 г. (не аудировано)	1 750 250	–	–	–	1 750 250
31 декабря 2017 г.	2 092 027	–	–	–	2 092 027

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска. Правление установило лимиты в отношении размера принимаемого риска.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность прибыли и убытков Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 гг. чувствительность прибыли и убытков представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами за один год, рассчитанные на основании переоценки торговых ценных бумаг с фиксированной ставкой. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли и убытках, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах на 30 июня 2018 г.	Чувствительность прибыли до налогообложения на 30 июня 2018 г (не аудировано)
Российский рубль	300	(34 812)
Доллар США	100	(17 350)
Евро	100	–

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах на 30 июня 2018 г	Чувствительность прибыли до налогообложения на 30 июня 2018 г (не аудировано)
Российский рубль	(300)	34 812
Доллар США	(100)	17 350
Евро	(100)	–

Валюта	Увеличение в базисных пунктах на 31 декабря 2017 г.	Чувствительность прибыли до налогообложения на 31 декабря 2017 г.
Российский рубль	300	(208 555)
Доллар США	100	(19 243)
Евро	100	–

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах на 31 декабря 2017 г.	Чувствительность прибыли до налогообложения на 31 декабря 2017 г.
Российский рубль	(300)	208 555
Доллар США	(100)	19 243
Евро	(100)	–

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск*

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 30 июня 2018 г. по монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах, по отношению к российскому рублю на прибыли и убытки (вследствие наличия монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на прибыли и убытки. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли и убытках, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
	<i>30 июня 2018 г.</i>	<i>30 июня 2018 г. (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Доллар США	20,00%	(894)	20,00%	23 222
	-20,00%	894	-20,00%	(23 222)
Евро	20,00%	150	20,00%	1 906
	-20,00%	(150)	-20,00%	(1 906)
Фунт стерлингов	20,00%	579	20,00%	599
	-20,00%	(579)	-20,00%	(599)
Швейцарский франк	20,00%	433	20,00%	406
	-20,00%	(433)	-20,00%	(406)

Риск изменения цен на акции

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций.

Банк не подвержен данному виду риска на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 гг., так как не имеет вложений в долевые торговые ценные бумаги на эти даты.

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, кредиты и авансы клиентам. Однако Банк не чувствителен к данному риску, так как доля досрочно погашаемых кредитов в общем объеме кредитных операций является незначительной.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

(в тысячах российских рублей)

20. Оценка справедливой стоимости

Методы оценки и исходные данные, используемые Банком для получения данных оценок, в отношении активов и обязательств, на многократной или однократной основе отражаемых по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении после первоначального признания, устанавливаются учетной политикой, утверждаемой руководством Банка.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимое имущество, инвестиционная недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Оценщики самостоятельно принимают решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае. В отчетах приводятся обоснования выбора конкретной методики оценки. Оценка недвижимости проводится не реже, чем раз в год. Периодически руководство Банка представляет результаты оценки независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

Иерархия источников справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

В таблице ниже приводится анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 г.:

30 июня 2018 г. (не аудировано)	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	6 483 561	-	-	6 483 561
Производные финансовые инструменты	-	3 937	-	3 937
Инвестиционная недвижимость	-	-	12 106	12 106
Недвижимое имущество в составе основных средств	-	-	1 078 691	1 078 691
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	340 885	340 885
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	468 465	-	318 801	787 266
Средства в кредитных организациях	-	-	594 006	594 006
Кредиты клиентам	-	-	4 929 971	4 929 971
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	(38)	-	(38)
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	-	(28 770)	(28 770)
Средства клиентов	-	-	(11 845 749)	(11 845 749)
Векселя выпущенные	-	-	-	-
Субординированный займ	-	-	-	-

В таблице ниже приводится анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

31 декабря 2017 г.	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	6 215 942	-	-	6 215 942
Производные финансовые инструменты	-	116	-	116
Инвестиционная недвижимость	-	-	12 106	12 106
Недвижимое имущество в составе основных средств	-	-	1 092 613	1 092 613
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	333 667	333 667

(в тысячах российских рублей)

20. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдае-мые исходные данные (Уровень 3)</i>	
31 декабря 2017 г.				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	436 880	–	455 172	892 052
Средства в кредитных организациях	–	–	1 296 937	1 296 937
Кредиты клиентам	–	–	4 949 183	4 949 183
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	–	(12)	–	(12)
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	(54 273)	(54 273)
Средства клиентов	–	–	(11 809 910)	(11 809 910)
Векселя выпущенные	–	–	–	–
Субординированный займ	–	–	–	–

В течение первого полугодия 2018 года и в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 г., Банк не переводил финансовые инструменты между уровнями иерархии источников справедливой стоимости. Недвижимость в составе основных средств учитывается по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости

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

	<i>30 июня 2018 г. (не аудировано)</i>			<i>31 декабря 2017 г.</i>		
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справед- ливая стоимость</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход)</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справед- ливая стоимость</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход)</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	787 266	787 266	–	892 052	892 052	–
Средства в кредитных организациях	594 006	594 006	–	1 296 937	1 296 937	–
Кредиты клиентам	4 756 291	4 929 971	173 680	4 791 806	4 949 183	178 026
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	28 770	28 770	–	54 273	54 273	–
Средства клиентов	11 649 831	11 845 749	(195 918)	11 815 485	11 809 910	5 575
Выпущенные векселя	–	–	–	–	–	–
Субординированные займы	–	–	–	–	–	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(22 238)			183 601

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость средств в кредитных организациях, кредитов клиентам, средств кредитных организаций, средств клиентов, выпущенных некотируемых долговых инструментов и субординированных займов оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

(в тысячах российских рублей)

21. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

30 июня 2018 г. (не аудировано)					
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Итого
Корреспондентские счета в других банках	-	-	-	-	-
Производные финансовые активы	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам на 1 января	43 845	-	-	6 258	50 103
Кредиты клиентам в результате изменения статуса связанности в течение периода	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам, выданные в течение периода	362	282	442	5 416	6 502
Погашение кредитов клиентам в течение периода	(8 096)	(155)	(377)	(2 478)	(11 106)
Кредиты клиентам, не погашенные на 30 июня	36 111	127	65	9 196	45 499
За вычетом резерва на обесценение на 30 июня	(98)	(4)	(2)	(324)	(428)
Кредиты клиентам, не погашенные на 30 июня, за вычетом резерва	36 013	123	63	8 872	45 071
Депозиты клиентов на 1 января	-	-	-	3 137	3 137
Депозиты по клиентам в результате изменения статуса связанности в течение периода	-	-	-	-	-
Депозиты, полученные в течение периода	-	-	375	10 810	11 185
Депозиты, погашенные в течение периода	-	-	(25)	(4 512)	(4 537)
Депозиты клиентов на 30 июня	-	-	350	9 435	9 785
Выпущенные векселя на 1 января	-	-	-	-	-
Векселя, выпущенные в течение периода	-	-	-	-	-
Векселя, погашенные в течение периода	-	-	-	-	-
Выпущенные векселя на 30 июня	-	-	-	-	-
Субординированные займы на 1 января	-	-	-	-	-
Субординированные займы, полученные (погашенные) в течение периода	-	-	-	-	-
Влияние изменений валютных курсов	-	-	-	-	-
Субординированные займы на 30 июня	-	-	-	-	-
Расчетные и текущие счета клиентов на 30 июня	578	5 158	4 686	11 976	22 399
Договорные обязательства и гарантии выданные	6 000	3 753	3 494	5 561	18 808

(в тысячах российских рублей)

21. Операции со связанными сторонами (продолжение)

31 декабря 2017 г.					
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Итого
Корреспондентские счета в других банках	183	-	-	-	183
Производные финансовые активы	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам на 1 января	50 973	-	5 662	26 081	82 716
Кредиты клиентам в результате изменения статуса связанности в течение года	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам, выданные в течение года	103 173	-	541	26 966	130 680
Погашение кредитов клиентам в течение года	(109 702)	-	(6 203)	(46 633)	(162 538)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря	44 444	-	-	6 414	50 858
За вычетом резерва на обесценение на 31 декабря	(599)	-	-	(156)	(755)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	43 845	-	-	6 258	50 103
Депозиты клиентов на 1 января	-	-	-	3 688	3 688
Депозиты по клиентам в результате изменения статуса связанности в течение года	-	-	-	-	-
Депозиты, полученные в течение года	-	330 348	-	3 504	333 852
Депозиты, погашенные в течение года	-	(330 348)	-	(4 055)	(334 403)
Депозиты клиентов на 31 декабря	-	-	-	3 137	3 137
Выпущенные векселя на 1 января	-	-	-	18 399	18 399
Векселя, выпущенные в течение года	-	-	-	-	-
Векселя, погашенные в течение года	-	-	-	(18 399)	(18 399)
Выпущенные векселя на 31 декабря	-	-	-	-	-
Субординированные займы на 1 января	-	333 613	-	-	333 613
Субординированные займы, полученные (погашенные) в течение года	-	(330 348)	-	-	(330 348)
Влияние изменений валютных курсов	-	(3 265)	-	-	(3 265)
Субординированные займы на 31 декабря	-	-	-	-	-
Расчетные и текущие счета клиентов на 31 декабря	3 222	2	64 453	18 986	86 663
Договорные обязательства и гарантии выданные	6 000	-	3 250	9 178	18 428

(в тысячах российских рублей)

21. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)					
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы по кредитам	2 436	1	1	276	2 714
Процентные расходы по депозитам	–	–	(19)	(161)	(180)
Процентные расходы по субординированному займу	–	–	–	–	–
Восстановление/(обесценение) кредитов	501	(4)	(2)	16	511
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	–	–	–	–	–
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	–	–	–
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	4	52	48	(248)	(144)
Процессинговые услуги	–	–	–	–	–
Расходы на консультационные услуги	–	–	–	–	–
Прочие доходы/(расходы)	–	(105)	–	(446)	(551)

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)					
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы по кредитам	3 014	–	107	933	4 055
Процентные расходы по депозитам	–	–	–	(95)	(95)
Процентные расходы по субординированному займу	–	(18 930)	–	–	(18 930)
Восстановление/(обесценение) кредитов	(689)	–	45	(62)	(706)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	–	–	–	–	–
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	–	–	–
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	52	–	149	162	363
Процессинговые услуги	–	–	–	–	–
Расходы на консультационные услуги	–	–	–	–	–
Прочие доходы/(расходы)	–	–	–	(350)	(350)

Процентные ставки и сроки погашения по операциям со связанными сторонами составляют:

- по кредитам: процентные ставки от 10% до 24,0%, сроки погашения – 28 августа 2018 г. – 07 марта 2022 г. (на 31 декабря 2017 г.: 10,5%-19,9%, сроки погашения – 27 января 2017 г. – 29 июля 2022 г.)
- по депозитам: процентные ставки до 6,1%, сроки погашения – 06 декабря 2018 -до востребования (на 31 декабря 2017 г.: процентные ставки до 5,0%, сроки погашения – 28 ноября 2018 г. – 06 декабря 2018 г.)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	За шесть месяцев, завершившихся	
	30 июня 2018 г. (не аудировано)	30 июня 2017 г. (не аудировано)
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	100 529	85 293
Отчисления (фонд социального страхования, несчастных случаев, пенсионный фонд, фонд обязательного медицинского страхования)	17 262	13 696
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	117 791	98 989

(в тысячах российских рублей)

22. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение полугодия 2018 и 2017 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ.

На протяжении полугодия 2018 и 2017 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню и значительно превышал его.

В течение отчетного периода Банк стабильно выполнял все обязательные нормативы, установленные Центральным банком России, своевременно исполняя все финансовые обязательства перед контрагентами, в полном объеме и без потерь обеспечивал выполнение своих долговых обязательств.

На 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно инструкциям ЦБ РФ, составлял:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Основной капитал	1 798 351	2 128 063
Дополнительный капитал	293 534	293 567
Итого капитал	2 091 885	2 421 630
Активы, взвешенные с учетом риска	15 938 505	17 888 555
Норматив достаточности капитала %	13,1	13,5

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Тувалкин Сергей Геннадьевич

Караблинова Галина Васильевна

27 августа 2018 г.



Президент

Главный бухгалтер