

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ 2018 ГОДА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**
(в тысячах рублей)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Полное наименование: Акционерное общество «Автоградбанк» (далее - Банк).

Ранее действовавшее наименование:

Полное фирменное наименование Банка: Закрытое акционерное общество «Автоградбанк».

Изменено в соответствии с требованиями Федерального закона от 05.05.2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» и решением общего собрания акционеров.

Номер и дата выдачи лицензии: Генеральная лицензия №1455 от 25 декабря 2014 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

Государственный регистрационный номер: 1021600000806. Дата: 06.10.1999 г.

Почтовый и юридический адрес: 423831, г. Набережные Челны, проспект Хасана Туфана, д. 43

Банковский идентификационный код: 049240748

Идентификационный номер налогоплательщика: 1650072068

Адрес электронной почты: agbank@avtogradbank.ru

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке:

<http://www.avtogradbank.ru>

Контакты: телефон: (8552) 32-50-00, факс: (8552) 32-50-80

Акционерное общество «Автоградбанк» осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1991 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России).

По состоянию за 30 июня 2018 года география присутствия Банка охватывает 20 городов, Банк представлен в 34 точках продаж, в том числе: Операционный департамент банка, 3 самостоятельных филиала, 17 дополнительных офисов, 7 операционных офисов, 3 операционные кассы вне кассового узла, 3 кредитно-кассовых офиса.

В 2004 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

В Банке произошла смена руководства. 06.03.2018 г. на должность Председателя Правления назначен Скобельников Сергей Станиславович.

Данная отчетность является финансовой отчетностью Банка и его филиалов. Банк не имеет дочерних компаний.

Общее количество сотрудников Банка на 30 июня 2018 года составляло 538 человек.

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

Краткая характеристика деятельности банка

Приоритетными направлениями деятельности банка являются корпоративные и розничные банковские операции. Ключевыми клиентами банка являются малый и средний бизнес, а также физические лица.

Основными направлениями работы с корпоративными клиентами являются:

- Кредитование малого и среднего бизнеса, а также развитие микрокредитования индивидуальных предпринимателей;
- Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Приоритетом в работе с розничными клиентами являются:

- Ипотечное кредитование, в том числе ипотека по стандартам АО «ДОМ.РФ»;

- Потребительское кредитование на различные цели;
- Обслуживание пластиковых карт международной платежной системы Visa International и национальной платежной системы МИР;
- Денежные переводы.

Кредитование представителей малого и среднего бизнеса является приоритетным направлением для Банка с момента его основания. Банк оказывает поддержку предприятиям различных секторов экономики, в том числе производственной отрасли, строительства, сельского хозяйства, оптовой и розничной торговли и другим.

Еще одним из приоритетов в работе с корпоративными клиентами является расчетно-кассовое обслуживание. Розничное кредитование является не менее важным направлением деятельности банка. Поэтому приоритетным направлением работы по-прежнему остается ипотечное кредитование, в том числе с использованием средств материнского капитала.

Значительную роль в развитии розничных операций играют вклады физических лиц.

Банк предлагает своим клиентам осуществление денежных переводов по 4 системам.

Банк продолжает эмиссию и обслуживание пластиковых карт международной платежной системы «Visa International» и национальной платежной системы «МИР», а также обслуживание карт «Золотая Корона». Клиентам на выбор предлагаются как именные, так и обезличенные карты, а также карты премиального уровня.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

На деятельность банка в I полугодии 2018 года оказывали влияние следующие тенденции, сложившиеся в финансовой среде республики Татарстан и России в целом:

Прибыль российских банков в I полугодии 2018 года составила 634 млрд. руб., снизившись на 17,7% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. На это оказали влияние показатели убыточных банков, которые проходят процедуру финансового оздоровления, без их учета прибыль банковского сектора за 6 месяцев составила бы 880 млрд. рублей.

По данным Центробанка, 379 кредитных организаций продемонстрировали прибыль в размере около 1 трлн. руб., что составило 72% от их общего числа. По состоянию на 1 июля количество действующих кредитных организаций составило 524 (из них 482 – банки). Убыток зафиксирован у 145 банков на общую сумму в 368 млрд. руб.

При этом Банк России сообщает, что вклады населения в российских банках РФ в целом за 6 месяцев выросли на 2,5%. За июнь 2018 года вклады населения выросли на 1,1% до 27 трлн. руб., а объем депозитов и средств на счетах организаций вырос на 0,3% до 25,5 трлн. руб.

В I полугодии 2018 года была дважды снижена учетная ставка рефинансирования. В феврале и марте произошло снижение на 0,25%, что в целом составило уменьшение ставки на 0,5%. Банки начали снижать ставки по кредитам. Это подстегнуло потребительский спрос на розничное кредитование. Так, в первом полугодии 2018 года объемы кредитования физлиц в России выросли на 18,9%. Объем ипотечного же кредитования вырос еще больше – на 22,4%. Банкиры уверены, что такому прогрессу способствовала именно исторически низкая ключевая ставка и ставка рефинансирования Центробанка – 7,25%.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основы представления отчетности. Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, предоставляемую в полной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную сокращенную промежуточную

финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Банк не мог продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

Принципы оценки. Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку административных зданий, помещений и земельных участков, инвестиционного имущества и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Функциональная валюта и валюта представления данных отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Все данные сокращенной промежуточной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Налоговый учет в промежуточный период. Начисление расходов по налогу на прибыль в промежуточный период производится с использованием эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к ожидаемой годовой прибыли, то есть, предполагаемая средневзвешенная годовая эффективная ставка налога на прибыль применяется к прибыли до налогообложения за промежуточный период.

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Положения учетной политики методы расчета, применяемые при подготовке данной сокращенной промежуточной отчетности, а также оценки и суждения, осуществляемые руководством в процессе применения учетной политики, соответствуют положениям учетной политики, методам, оценкам и суждениям, использованным и описанным в отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением разъясняемых далее аспектов, связанных с применением Банком МСФО (IFRS) 9, вступившего в силу с 1 января 2018 года.

Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Представление информации

Процентные доходы и расходы, представленные в сокращенном промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Финансовые активы и финансовые обязательства

i. Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Банком анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.

- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменила бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определенного направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

ii. Прекращение признания

Финансовые активы

С 1 января 2018 года любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит

реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Любые проценты по переданным финансовым активам, которые претендуют на прекращение признания, которые создаются или удерживаются Банком, признаются в качестве отдельного актива или обязательства.

iii. Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива.

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для кредитов, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. процентная ставка пересматривается перспективно.

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуемая «практикой пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Банк планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате, по всей вероятности, величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Банк приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Банка по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Банк проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Банк применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Банк признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Обесценение

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
 - прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.
- Группа считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество». 12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

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

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий,

которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии:* в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту):* Банк представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:* оценочный резерв под убытки не признается в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Кредиты подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

В следующей таблице представлен перевод средств из одной статьи в другую, не связанный с переходом Банк на МСФО (IFRS) 9: Банк переклассифицировал денежные средства для расчетов по брокерским операциям с ценными бумагами из статьи "Прочие активы" в статью "Денежные средства и их эквиваленты", субординированный депозит из статьи "Счета клиентов" в статью "Субординированный депозит", часть ипотечных кредитов физических лиц из статьи "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" в статью "Кредиты и дебиторская задолженность":

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Ранее представленные данные | Влияние реклассификации | После реклассификации |
|--|--------------------------------|----------------------------|--------------------------|
| Прочие активы | 61 352 | (1 221) | 60 131 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 458 357 | 1 221 | 459 578 |
| Счета клиентов | 4 838 335 | (20 000) | 4 818 335 |
| Субординированный депозит | | 20 000 | 20 000 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 55 545 | (36 256) | 19 289 |
| Кредиты и дебиторская зadolженность | 3 331 068 | 36 256 | 3 367 324 |

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

Влияние основных изменений на порядок представления информации в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года следующее:

- Статья "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" переименована в статью "Торговые ценные бумаги";
- Статья "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" переименована в статью "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход".

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Ранее представленные данные | Влияние реклассификации | После реклассификации |
|--|--------------------------------|----------------------------|--------------------------|
|--|--------------------------------|----------------------------|--------------------------|

| | | | |
|--|--------|----------|--------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 37 243 | (37 243) | - |
| Торговые ценные бумаги | - | 37 243 | 37 243 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 19 289 | (19 289) | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 19 289 | 19 289 |

Влияние основных изменений на порядок представления информации в сокращенном промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, следующее:

• Порядок представления доходов был изменен таким образом, что статья «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», переименована в статью «Чистые доходы от операций с торговыми ценными бумагами» статья "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи" в статью "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход".

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации в сокращенном промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Ранее представленные данные | Влияние реклассификации | После реклассификации |
|--|-----------------------------|-------------------------|-----------------------|
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 696 | (696) | - |
| Чистые доходы от операций с торговыми ценными бумагами | - | 696 | 696 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | 336 | (336) | |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 336 | 336 |

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

Новая классификация финансовых активов/обязательств по состоянию на 01 января 2018 года представлена ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39 | Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9 | Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 | Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 |
|--|-------|--|---|---|--|
| Финансовые активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | Кредиты и дебиторская задолженность | По амортизированной стоимости | 459 578 | 459 578 |
| Депозиты в Банке России | | Кредиты и дебиторская задолженность | По амортизированной стоимости | 910 066 | 910 066 |
| Торговые ценные бумаги | | По справедливой стоимости через прибыль или убыток | По справедливой стоимости через прибыль или убыток | 37 243 | 37 243 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | По справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 19 289 | 19 444 |
| Средства в других банках | | Кредиты и дебиторская задолженность | По амортизированной стоимости | 8 217 | 8 138 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | | Кредиты и дебиторская задолженность | По амортизированной стоимости | 3 367 324 | 3 440 608 |
| Прочие финансовые активы | | Кредиты и дебиторская задолженность | По амортизированной стоимости | 9 937 | 9 564 |
| Итого финансовых активов | | | | 4 811 654 | 4 884 641 |
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Средства клиентов | | По амортизированной стоимости | По амортизированной стоимости | 4 818 335 | 4 818 335 |
| Субординированный депозит | | По амортизированной стоимости | По амортизированной стоимости | 20 000 | 20 000 |
| Прочие финансовые обязательства | | По амортизированной стоимости | По амортизированной стоимости | 3 046 | 3 046 |
| Итого финансовых обязательств | | | | 4 841 381 | 4 841 381 |

| | | |
|--|---|--------|
| Резервы под условные обязательства кредитного характера | 0 | 12 752 |
|--|---|--------|

| | | |
|--|---|-----|
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 0 | 809 |
|--|---|-----|

Резерв по обязательствам кредитного характера отражается в составе прочих обязательств, по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – в статье «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

Банк выбрал вариант безоговорочного отнесения инвестиций в долевыми ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, что разрешено МСФО (IFRS) 9. Эти ценные бумаги ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи. Изменения в справедливой стоимости таких бумаг более не будут реклассифицироваться в прибыль или убыток при их выбытии.

Далее в таблице приведена сверка балансовой стоимости, определенной согласно МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, определенной согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на данный стандарт 1 января 2018г.:

| Статьи ФА/ФО <i>(в тысячах российских рублей)</i> | МСФО (IAS) 39, МСФО (IAS) 37 31 декабря 2017 г. | Реклассификации | Пересмотр оценок | МСФО (IFRS) 9 1 января 2018г. |
|--|---|------------------------|-------------------------|---|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 459 578 | 0 | 0 | 459 578 |
| Депозит в Центральном Банке | 910 066 | | | 910 066 |
| Торговые ценные бумаги | 37 243 | 0 | 0 | 37 243 |
| Средства в других банках | 8 217 | 0 | (79) | 8 138 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 3 367 324 | | 73 284 | 3 440 608 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 19 289 | 0 | 155 | 19 444 |
| Прочие финансовые активы | 9 937 | (331) | (42) | 9 564 |
| Итого финансовых активов | 4 811 654 | (331) | 73 318 | 4 884 641 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства клиентов | (4 818 335) | 0 | 0 | (4 818 335) |
| Субординированный депозит | (20 000) | 0 | 0 | (20 000) |
| Прочие финансовые обязательства | (3 046) | 0 | 0 | (3 046) |
| Итого финансовых обязательств | (4 841 381) | 0 | 0 | (4 841 381) |

| | | | | |
|---|---|---|--------|--------|
| Резерв под условные обязательства кредитного характера | 0 | 0 | 12 752 | 12 752 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 0 | 0 | 809 | 809 |

Далее в таблице приводятся результаты сверок:

- резервов под обесценение финансовых активов на конец периода в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резервов по обязательствам кредитного характера в соответствии с МСФО (IAS) 37 по состоянию на 31 декабря 2017 года с резервом на начало периода под ожидаемые кредитные убытки, определенным в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г.:

| Статьи ФА/ФО (в тысячах российских рублей) | МСФО (IAS) 39, МСФО (IAS) 37 31 декабря 2017 г. | Реклассификации | Пересмотр оценок | МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 г. |
|--|---|-----------------|------------------|-----------------------------------|
| Средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность, прочие финансовые активы, согласно МСФО (IAS) 39 / финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, согласно МСФО (IFRS) 9 | 842 360 | 0 | (139 781) | 702 579 |
| Резерв под условные обязательства кредитного характера | 0 | 0 | 12 752 | 12 752 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 0 | 0 | 809 | 809 |

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 покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. Начало применения нового стандарта не повлекло значительного влияния на отчетность Банка.

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве

операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

| (в тысячах рублей) | Шесть месяцев, закончившихся | |
|--|------------------------------|------------------|
| | 30 июня 2018 | 30 июня 2017 |
| Процентные доходы | | |
| Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам | 313 910 | 293 113 |
| Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам | 31 563 | 21 064 |
| Проценты по ценным бумагам | 270 | 517 |
| Всего процентные доходы | 345 203 | 314 694 |
| Процентные расходы | | |
| Проценты по депозитам и счетам клиентов | (154 680) | (172 848) |
| Проценты по депозитам банков | 0 | 0 |
| Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам | 0 | 0 |
| Всего процентные расходы | (154 680) | (172 848) |
| Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам | 190 523 | 141 846 |

6. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

| (в тысячах рублей) | Шесть месяцев, закончившихся | |
|---|------------------------------|----------------|
| | 30 июня 2018г. | 30 июня 2017г. |
| Резервы по ссудам и средствам, предоставленным банкам | (55) | 0 |
| Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам | 33 362 | 94 959 |
| Резервы по дебиторской задолженности | 0 | 0 |
| ИТОГО | 33 307 | 94 959 |

| (в тысячах рублей) | Шесть месяцев, закончившихся | |
|---|------------------------------|----------------|
| | 30 июня 2018г. | 30 июня 2017г. |
| Резервы по прочим активам | (627) | 0 |
| Резервы под обязательства кредитного характера | 8 075 | 0 |
| Резерв под обесценение финансовых активов оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 685 | 0 |
| ИТОГО | 8 133 | 0 |

7. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК

| (в тысячах рублей) | Шесть месяцев, закончившихся | |
|---|------------------------------|-----------------|
| | 30 июня 2018 г. | 30 июня 2017 г. |
| Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток | (794) | 485 |
| Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, | (794) | 485 |

| | | |
|---|--|--|
| учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток | | |
|---|--|--|

8. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

| (в тысячах рублей) | Шесть месяцев, закончившихся | |
|---|------------------------------|-----------------|
| | 30 июня 2018 г. | 30 июня 2017 г. |
| Чистый доход по операциям с прочими финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | - | 547 |
| Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | - | 547 |

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

| (в тысячах рублей) | Шесть месяцев, закончившихся | |
|---|------------------------------|-----------------|
| | 30 июня 2018 г. | 30 июня 2017 г. |
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия по выданным гарантиям | - | - |
| Комиссия по расчетно-кассовым операциям | 81 615 | 71 001 |
| От оказания консультационных и информационных услуг | 2 414 | 2 331 |
| Комиссия по прочим операциям | 2 246 | 837 |
| Итого комиссионных доходов | 86 275 | 74 169 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия по расчетно-кассовым операциям | (3 472) | (4 450) |
| Комиссия за услуги по переводам денежных средств | (14 145) | (10 805) |
| Комиссия по прочим операциям | (318) | (200) |
| Итого комиссионных расходов | (17 935) | (15 455) |
| Чистый комиссионный доход | 68 340 | 58 714 |

10. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

| (в тысячах рублей) | Шесть месяцев, закончившихся | |
|---|------------------------------|-----------------|
| | 30 июня 2018 г. | 30 июня 2017 г. |
| Погашение кредитов, ранее списанных за счет резерва | 15 962 | - |
| Штрафы, пени, неустойки | 2 | 13 423 |
| От сдачи имущества в аренду | 829 | 1 057 |
| Прибыль/убыток от операций с инвестиционной недвижимостью | - | 701 |
| Другие доходы, относимые к прочим | 789 | 31 |
| ИТОГО | 17 582 | 15 212 |

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

| (в тысячах рублей) | Шесть месяцев, закончившихся | |
|---|------------------------------|-----------------|
| | 30 июня 2018 г. | 30 июня 2017 г. |
| Затраты на содержание персонала | (136 987) | (111 223) |
| Налоги, кроме налога на прибыль | (10 673) | (10 637) |
| Ремонт и обслуживание зданий и оборудования | (6 783) | (9 630) |
| Расходы на аренду | (11 535) | (13 492) |
| Амортизационные отчисления | (10 555) | (8 431) |
| Канцелярские и прочие офисные расходы | (4 972) | (6 910) |
| Расходы на рекламу и маркетинг | (5 157) | (4 000) |
| Расходы на обеспечение безопасности | (3 593) | (4 251) |
| Расходы на услуги связи | (3 583) | - |

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Плата за профессиональные услуги | (325) | (431) |
| Страховые взносы по вкладам | (11 082) | (10 198) |
| Расходы по приобретению и сопровождению программного обеспечения | (4 406) | (1 219) |
| Расходы по реализации имущества | (257) | - |
| Прибыль/убыток от переоценки долгосрочных активов, удерживаемых для продажи | (37) | - |
| Судебные издержки и нотариат | (2 479) | (18 320) |
| Убыток от операций переуступки кредитов | (165 082) | |
| Другие организационные и управленческие расходы | (230) | (6) |
| ИТОГО | (377 736) | (198 748) |
| ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД | (360 154) | (183 536) |

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств на 30 июня 2018 г. составляют 424 663 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г.: 458 357 тыс. руб.). Сумма обязательных резервов, перечисленных в ЦБ РФ, составляет 35 896 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г.: 35 808 тыс. руб.). Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 30 июня 2018 г. | 31 декабря 2017 г. |
|---|------------------------|---------------------------|
| Наличные средства | 213 773 | 185 897 |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 170 111 | 222 261 |
| Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах | 2 085 | 1 138 |
| Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах | 38 694 | 49 061 |
| Денежные средства, размещенные в прочих банках для расчетов на биржах | 1278 | 1221 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 425 941 | 459 578 |

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинга других рейтинговых агентств, конвертированных до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings по состоянию на 30 июня 2018 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Остатки по счетам в ЦБ РФ | Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» | Денежные средства, размещенные в прочих банках для расчетов на биржах | Итого |
|--|--------------------------------------|--|--|---------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | | | |
| - Центральный банк Российской Федерации | 170 111 | - | - | 170 111 |
| - с рейтингом В2 | - | 46 | - | 46 |
| - с рейтингом ВВ | - | 3240 | - | 3240 |
| - с рейтингом ВВ- | - | 2481 | - | 2481 |
| - с рейтингом ВВВ- | - | 5799 | 1278 | 7077 |
| - с рейтингом ruA | - | 19349 | - | 19349 |
| - не имеющие рейтинга | - | 9864 | - | 9864 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства | 170 111 | 40779 | 1278 | 212168 |

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинга других рейтинговых агентств, конвертированных до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Остатки по счетам в ЦБ РФ | Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» | Денежные средства, размещенны е в прочих банках для расчетов на биржах | Итого |
|---|---------------------------------|--|--|---------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | | | |
| - Центральный банк Российской Федерации | 222 261 | - | - | 222 261 |
| - с рейтингом ВВ | - | 6567 | - | 6567 |
| - с рейтингом ВВ- | - | 3337 | - | 3337 |
| - с рейтингом ВВВ- | - | 6444 | 1278 | 7722 |
| - с рейтингом ruAA- | - | 25127 | - | 25127 |
| - не имеющие рейтинга | - | 8667 | - | 8667 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства | 222 261 | 50142 | 1278 | 273681 |

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках, а также денежные средства, размещенные в прочих банках для расчетов на биржах, не имеют обеспечения.

13. ДЕПОЗИТЫ, РАЗМЕЩЕННЫЕ В БАНКЕ РОССИИ

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 30 июня 2018 г. | 31 декабря 2017 г. |
|---------------------------|-----------------|--------------------|
| Депозиты в Банке России | 532 259 | 910 066 |
| Депозиты в Банке России | 532 259 | 910 066 |

По состоянию на 30 июня 2018 года, Банком были размещены депозиты в Банке России в сумме 532259 тысяч рублей - под ставки от 6,25% до 7,21% на срок до 02.07.2018-05.07.2018.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, банком были размещены депозиты в Банке России в сумме 910066 тысяч рублей - под ставки от 6,75% до 7,70% на срок до 10.01.2018.

Анализ сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 29, 31, 32, 34. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 28.

14. ТОРГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 30 июня 2018 г. | 31 декабря 2017 г. |
|--|-----------------|--------------------|
| Акции ОАО Сбербанк России | 1 722 | 1 800 |
| Облигации Федерального займа Министерства Финансов | 99 363 | 35 443 |
| Итого торговые ценные бумаги | 101 085 | 37 243 |

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк классифицировал вышеуказанные ценные бумаги, в соответствии с IFRS 9 как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 30 июня 2018 года в категорию «Торговые ценные бумаги» классифицированы котируемые долевые ценные бумаги - акции ОАО Сбербанк России и котируемые долговые ценные бумаги Облигации Федерального Займа Министерства Финансов РФ выпуск 24019, 26208.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2018 года:

- выпуск 24019 в количестве 47415 шт., имеют срок погашения – 16.10.2019 г., купонный доход 9,13%. За 30 июня 2018 г. начисленный купонный доход составляет 766 тыс. рублей
- выпуск 26208 в количестве 49300 шт., имеют срок погашения – 27.02.2019 г., купонный доход 7,5% . На 30 июня 2018 г. начисленный купонный доход составляет 1 266 тыс. рублей.

Облигации Федерального Займа Министерства Финансов РФ выпуск 25081 были погашены в январе 2018 года, а Облигации Федерального Займа Министерства Финансов РФ выпуск 26204 были погашены в марте 2018 года.

По состоянию на 30 июня 2018 года рейтинг эмитентов акций ОАО Сбербанк России и облигаций Федерального займа Министерства Финансов РФ определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's на уровне BBB-.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в категорию «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки» были классифицированы котируемые акции ОАО Сбербанк России и Облигации Федерального Займа Министерства Финансов РФ выпуск 25081, 26204.

Облигации федерального займа (ОФЗ) в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

- выпуск 25081 в количестве 9621 шт., имеют срок погашения – 31.01.2018 г., купонный доход 6,2%. На 31 декабря 2017 г. начисленный купонный доход составляет 247 тыс. рублей
- выпуск 26204 в количестве 24940 шт., имеют срок погашения – 15.03.2018 г., купонный доход 7,5% . На 31 декабря 2017 г. начисленный купонный доход составляет 553 тыс. рублей.

Торговые ценные бумаги не имеют обеспечения, не являются просроченными и/или обесцененными.

Анализ сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 29,31, 32, 34.

15. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 30 июня 2018 г. | 31 декабря 2017 г. |
|---|------------------------|---------------------------|
| Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по переводам и операциям с платежными картами | 7051 | 6 757 |
| Векселя кредитных организаций | 17544 | 1 460 |
| За вычетом резервов под убытки | (134) | 0 |
| Итого средств в других банках | 24 461 | 8 217 |

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года, в статье отражены:

- взносы в гарантийный фонд платежных систем ООО "НКО «ВЕСТЕРН ЮНИОН» и РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» г. Новосибирск;
- пакет векселей ПАО БАНК "ЗЕНИТ" сроком погашения 02.07.2018 и 06.08.2018 (на 31 декабря 2017 года: пакет векселей ПАО «АКИБАНК» сроком погашения 26.01.2018 и 02.02.2018г. с доходностью 18%)

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года платежная система ООО "НКО «ВЕСТЕРН ЮНИОН» не имеет рейтинга по оценке международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года платежная система РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» г.Новосибирск по национальной рейтинговой шкале RAEX (Эксперт РА) имеет уровень "ruA-" и " ruAA-" соответственно.

По состоянию 30 июня 2018 года рейтинговым агентством Moody's подтвержден рейтинг эмитента учтенных векселей ПАО БАНК "ЗЕНИТ" по рейтинговой шкале на уровне (Ba3) (позитивный).

По состоянию 31 декабря 2017 года рейтинговым агентством Moody's подтвержден рейтинг эмитента учтенных векселей ПАО "АКИБАНК" по рейтинговой шкале на уровне "Caal"(негативный).

Ниже приводится сверка сальдо оценочного резерва под убытки на 30 июня 2018 года и на 1 января 2018 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно- обесцененными | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно- обесцененными | Кредитно- обесцененн ые активы при первоначал ьном признании | Итого |
|---|---|---|--|---|--------------|
| <i>Средства в других банках</i> | | | | | |
| Сальдо на 1 января 2018 года | (79) | - | - | - | (79) |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы | (134) | - | - | - | (134) |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | 79 | - | - | - | 79 |
| Оценочный резерв под убытки на 30 июня 2018 года | (134) | - | - | - | (134) |

Анализ сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 29, 31, 32, 34.

16. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 30 июня 2018 г. | 31 декабря 2017 г. |
|--|------------------------|---------------------------|
| Кредиты юридическим лицам | 2 787 258 | 2 618 872 |
| Кредиты малому бизнесу | 203 944 | 233 380 |
| Кредиты физическим лицам | 1 098 485 | 1 069 843 |
| Дебиторская задолженность | 220 491 | 287 589 |
| За вычетом оценочного резерва под убытки | (614856) | (842 360) |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 3 695 322 | 3 367 324 |

По состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Республике Татарстан (за 31 декабря 2016 года – в Республике Татарстан). Дебиторская задолженность - предоставленной отсрочка платежа при продаже имущества и финансовых активов.

По состоянию за 30 июня 2018 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 6-и клиентам, совокупная задолженность которых составила 950 856 тысяч рублей.

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 3-и клиентам, совокупная задолженность которых составила 668 830 тысяч рублей.

По состоянию за 30 июня 2018 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 208 824 тысячи рублей (за 31 декабря 2017 года 729 988 тысяч рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 30 июня 2018 г. | 31 декабря 2017 г. |
|---|------------------------|---------------------------|
| Средства, предоставленные физическим лицам | 1 098 485 | 1 219 916 |
| Торговля | 1 126 245 | 1 228 539 |
| Финансовая деятельность | 566 628 | 556 183 |
| Производство | 422 421 | 362 573 |
| Транспорт и связь | 216 086 | 329 472 |
| Строительство | 224 350 | 27 727 |
| Операции с недвижимостью | 246 627 | 211 906 |
| Прочие | 409 336 | 273 368 |
| Итого ссуд и средств, предоставленных клиентам | 4 310 178 | 4 209 684 |
| Резерв | (614856) | (842 360) |
| За вычетом резерва на возможные потери по ссудам | 3 695 322 | 3 367 324 |

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

| | Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого |
|---|--|---|---|--------------|
| Кредиты юридическим лицам На 1 января 2018 г. | 10784 | 4008 | 437968 | 452760 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | |
| <i>Перевод</i> | | | | |
| Вновь созданные или приобретенные | 18163 | 38714 | | 56877 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода | -19305 | -1781 | -130144 | -151230 |
| Всего резерв за 30 июня 2018 года | 9642 | 40941 | 307824 | 358407 |
| Списания за счет резерва | 0 | 0 | -54462 | |
| Итого оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам юридических лиц за 30 июня 2018 года | 9642 | 40941 | 253362 | 303945 |
| Кредиты малому бизнесу На 1 января 2018 г. | 5363 | 466 | 29686 | 35515 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | |
| <i>Перевод</i> | | | | |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1) | 5758 | | -5758 | 0 |
| Вновь созданные или приобретенные | 9954 | 18133 | | 28087 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода | -17813 | -8352 | -16055 | -42220 |
| Итого оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам малому бизнесу за 30 июня 2018 года | 3262 | 10247 | 7873 | 21382 |
| Потребительские кредиты На 1 января 2018 г. | 10867 | 8722 | 194594 | 214183 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | |
| <i>Перевод</i> | | | | |
| - в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3) | -44414 | | 44414 | |

| | | | | |
|--|---------------|---------------|----------------|---------------|
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1) | | | | |
| Вновь созданные или приобретенные | 44717 | 9508 | | 54225 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода | -2417 | -2066 | -18984 | -23466 |
| Итого оценочный резерв под кредитные убытки по потребительским кредитам за 30 июня 2018 года | 8753 | 16164 | 220024 | 244942 |
| | | | | |
| Дебиторская задолженность На 1 января 2018 г. | 462 | 22308 | 630 | 23400 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | |
| Перевод: | | | | |
| - в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3) | -18280 | | 18280 | |
| Вновь созданные или приобретенные | 18280 | 3169 | | 21449 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода | -262 | | | -262 |
| Итого оценочный резерв под кредитные убытки по дебиторской задолженности за 30 июня 2018 года | 200 | 25477 | 18910 | 44587 |
| Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности за 30 июня 2018 года | 21 858 | 92 829 | 500 169 | 614856 |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение шести месяцев 2017 года, заканчивающихся 30 июня 2017г.:

| | Кредиты юридическим лицам | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Кредиты физическим лицам | Приобретенные права требования и дебиторская задолженность | Итого |
|---|---------------------------|---|--------------------------|--|----------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2016 года | 273 775 | 32 462 | 266 851 | 114 789 | 687 877 |
| (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года | 163 600 | (5 262) | 49 072 | (112 451) | 94 959 |
| Средства, списанные в течение года как безнадежные | (22 198) | - | (7 249) | - | (29 447) |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля за 30 июня 2017 года | 415 177 | 27 200 | 308 674 | 2 338 | 753 389 |

Банк считает, что бухгалтерские оценки, относящиеся к определению резервов, по предоставленным кредитам, представляют собой значительный источник неопределенности, поскольку оценки потерь основаны на результатах предыдущей деятельности, поведении клиента в прошлом, кредитоспособности клиента и общей экономической обстановки, что не обязательно является показателем будущих потерь.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года:

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года:

| | Кредиты предприятиям и организациям | Кредиты малому бизнесу | Потребительские кредиты | Дебиторская задолженность | Итого |
|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------------|-------------------------|---------------------------|-----------|
| Кредиты и дебиторская задолженность | | | | | |
| Стадия 1 | 1806105 | 126593 | 920 133 | 37436 | 2 890 267 |

| | Кредиты предприятиям и организациям | Кредиты малому бизнесу | Потребительские кредиты | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|---|------------------------------|----------------------------|------------------------------|------------------|
| Стадия 2 | 721381 | 68963 | 18 431 | 50653 | 859 428 |
| Стадия 3 | 309623 | 8388 | 223562 | 18910 | 560 483 |
| Итого кредитов и авансов клиентам до вычета оценочного резерва | 2837109 | 203944 | 1 162 126 | 106 999 | 4 310 178 |
| <i>Оценочный резерв под ОКУ кредитов и авансов клиентам</i> | | | | | |
| Стадия 1 | 9642 | 3262 | 8754 | 200 | 21 858 |
| Стадия 2 | 40941 | 10247 | 16164 | 25477 | 92 829 |
| Стадия 3 | 253362 | 7873 | 220024 | 18910 | 500 169 |
| Итого оценочного резерва: | 303 945 | 21 382 | 244 942 | 44 587 | 614 856 |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 2 533 164 | 182 562 | 917 184 | 62 412 | 3 695 322 |

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 г.:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Кредиты юридическим лицам | Кредиты индивидуал ьным предприним ателям | Кредиты физическим лицам | Приобретенные права требования и дебиторская задолженность | Итого |
|--|---------------------------------|---|--------------------------------|--|------------------|
| Текущие и необесцененные | | | | | |
| - кредиты юридическим лицам | 2 088 040 | | | | 2 088 040 |
| - кредиты индивидуальным предпринимателям | | 130 363 | | | 130 363 |
| - кредиты физическим лицам | | | 729 623 | | 693 367 |
| -приобретенные права требования и дебиторская задолженность | | | | 71 425 | 71 425 |
| Итого текущих и необесцененных | 2 088 040 | 130 363 | 729 623 | 71 425 | 2 983 195 |
| Просроченные, но необесцененные | | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | | | 17 874 | 2 605 | 20 479 |
| Итого просроченных, но необесцененных | 0 | 0 | 17 874 | 2 605 | 20 479 |
| Индивидуально обесцененные | | | | | |
| - без задержки платежа | 335 811 | 67 095 | 69 444 | 141 593 | 613 943 |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 4 682 | 4 285 | 13 341 | 6 497 | 28 805 |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 8 075 | 1 056 | 10 075 | 4 647 | 23 853 |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | 30 185 | 5 511 | 9 911 | 422 | 46 029 |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | 32 170 | 6 696 | 18 450 | 2 374 | 59 690 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 119 909 | 18 374 | 237 381 | 21 770 | 397 434 |
| Итого индивидуально обесцененные (общая сумма) | 530 832 | 103 017 | 358 602 | 177 303 | 1 169 754 |
| Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва | 2 618 872 | 233 380 | 1 106 099 | 251 333 | 4 173 428 |

| | | | | | |
|---|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| За вычетом резерва под обесценение | (434 472) | (38 536) | (237 616) | (131 736) | (842 360) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 2 184 400 | 194 844 | 868 483 | 119 597 | 3 367 324 |

Кредиты, просроченные, но не обесцененные в индивидуальном порядке имеют на отчетную дату незначительный срок просроченной задолженности, других признаков обесценения кредиты не имеют.

Банк выдает кредиты под залог недвижимости, основных средств и прочее обеспечение (товары в обороте, автотранспорт, поручительств юридических и физических лиц). Залогом обеспечена большая часть кредитов.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по видам обеспечения за 30 июня 2018 г.:

| | |
|--|-----------------------------|
| <i>(в тысячах рублей)</i> | за 30 июня 2018 года |
| Основные средства | 924 316 |
| Недвижимость | 1 773 303 |
| Товары в обороте | 1 307 029 |
| Поручительства | 253 226 |
| Необеспеченные кредиты | 52 304 |
| По кредитам, просроченным, но без признаков обесценения | 4 310 178 |

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по видам обеспечения за 31 декабря 2017 г.:

| | |
|--|------------------------------|
| <i>(в тысячах рублей)</i> | за 31 декабря 2017 г. |
| По кредитам, необесцененным в индивидуальном порядке | 2 959 988 |
| Основные средства | 852 755 |
| Ценные бумаги | 0 |
| Недвижимость | 1 397 411 |
| Поручительства | 388 632 |
| Необеспеченные кредиты | 321 190 |
| По кредитам, просроченным, но без признаков обесценения | 19 865 |
| Недвижимость | 16 982 |
| Ценные бумаги | 0 |
| Основные средства | 1 116 |
| Поручительства | 142 |
| Необеспеченные кредиты | 1 625 |
| По обесцененным кредитам | 387 471 |
| Основные средства | 11 356 |
| Ценные бумаги | 0 |
| Недвижимость | 227 428 |
| Поручительства | 62 392 |
| Необеспеченные кредиты | 86 295 |
| Итого: | 3 367 324 |

Анализ сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 29, 31, 32, 34. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 28.

17. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

| | | |
|--------------------------------|------------------------|---------------------------|
| <i>(в тысячах рублей)</i> | 30 июня 2018 г. | 31 декабря 2017 г. |
| Корпоративные акции, в т.ч.: | 425 | 423 |
| - акции ОАО МРСК СЕВЕРО-ЗАПАДА | 92 | 73 |
| - акции ОАО АНК Башнефть» | 333 | 350 |

| | | |
|---|---------------|---------------|
| Ипотека для продажи | 12790 | 18 866 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 13 215 | 19 289 |

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2018 года в категорию "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" Банк классифицировал следующие активы:

- вложения в котируемые акции российских предприятий ОАО МРСК СЕВЕРО-ЗАПАДА и ОАО АНК Башнефть», которые отражены по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определенной на основании рыночных котировок;
- часть, выданных Банком, ипотечных кредитов физических лиц, по которым на момент признания имелось твердое намерение и возможность Банка реализовать данные активы. Вложение отражено по справедливой стоимости, определенной исходя из существующей на рынке практики реализации аналогичных финансовых инструментов. Ипотечные кредиты в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2018 года имеют сроки погашения от 7 до 25-ти лет, процентный доход от 9 до 12 % годовых, в зависимости от действующей ипотечной программы.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний ОАО МРСК СЕВЕРО-ЗАПАДА и ОАО АНК Башнефть», которые обращаются на организованном рынке ценных бумаг и имеют рыночные котировки. Сделки по покупке акций были произведены на биржевом рынке ММВБ по цене организованного рынка. Банком производится оценка с использованием бизнес-модели, которая предусматривает получение денежных потоков в виде дивидендов. Долевой инструмент не рассматривается как торговый и может быть продан в исключительных случаях.

Компания ПАО "МРСК Северо-Запада" имеет кредитные рейтинги агентства АКРА (АО) по национальной шкале «AA+(RU)», прогноз «Стабильный». Компания АО АНК «Башнефть» имеет кредитные рейтинги агентства АО «Эксперт РА» со значением ruAAA.

Справедливая стоимость портфеля акций определена, исходя из количества принадлежащих Банку акций и рыночной стоимости акции на отчетную дату. За шесть месяцев 2018 года, закончившихся 30 июня 2018 года, Банк не получал дивидендов по вложениям в корпоративные акции.

Банк с 2014 года имел вложения в Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «Фонд микрофинансирования – Консервативный под управлением ЗАО «Металлинвест». При переходе на МСФО (IFRS) 9 вложения в Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «Фонд микрофинансирования – Консервативный под управлением ЗАО «Металлинвест» были списаны.

Ниже приводится сверка сальдо оценочного резерва под убытки на 30 июня 2018 года и на 1 января 2018 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно- обесцененными | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно- обесцененными | Кредитно- обесцененн ые активы при первоначал ьном признании | Итого |
|---|---|---|--|---|--------------|
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | | | |
| Сальдо на 1 января 2018 года | (809) | - | - | - | (809) |

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно- обесцененными | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно- обесцененными | Кредитно- обесцененн ые активы при первоначал ьном признании | Итого |
|---|---|---|--|---|--------------|
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы | - | - | - | - | - |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | 685 | - | - | - | 685 |
| Оценочный резерв под убытки на 30 июня 2018 года | (124) | - | - | - | (124) |

Анализ сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 29, 31, 32, 34. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 28.

18. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 30 июня 2018 г. | 30 июня 2017 г. |
|---|------------------------|------------------------|
| Балансовая стоимость на 1 января | 276 530 | 325 590 |
| Поступление инвестиционной недвижимости | 2 998 | 7 390 |
| Переклассификация из категории «Основные средства» | - | - |
| Выбытие инвестиционной недвижимости | (7 535) | (60 681) |
| Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости | - | - |
| Балансовая стоимость на 30 июня | 271 993 | 272 299 |

Банк не классифицировал операционную аренду как инвестиционную недвижимость.

| Наименование | Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности | Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду | Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности | Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду |
|--------------------------------|---|--|---|--|
| Стоимость на 31.12.2016 | 34 242 | 66 791 | 208 664 | 15 893 |
| Ввод в эксплуатацию за период | 2 000 | 5390 | - | - |
| Выбытие за период | (21780) | (38901) | - | - |
| Переоценка в отчетном периоде | - | - | - | - |
| Стоимость на 30.06.2017 | 14 462 | 33 280 | 208 664 | 15 893 |
| Стоимость за 31.12.2017 | 14 345 | 37 968 | 208 604 | 15 613 |
| Ввод в эксплуатацию за период | - | 2 998 | - | - |
| Выбытие за период | (2 235) | (5 300) | - | - |
| Переоценка в отчетном периоде | - | - | - | - |
| Переоценка за 30.06.2018 | - | - | - | 0 |
| Стоимость за 30.06.2018 | 12 110 | 35 666 | 208 604 | 15 613 |

Оценка инвестиционной недвижимости производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости.

Переоценка недвижимости и земли, временно неиспользуемых в основной деятельности была проведена по состоянию на 31 декабря 2017 г. оценщиками, состоящими в штате Банка, с составлением заключения на основании полученной информации о действующих ценах на активном рынке аналогичной недвижимости.

Для переоценки активов был использован сравнительный подход.

Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки исходя из следующих допущений.

В рамках сравнительного подхода использован «метод прямого сравнения продаж», предполагаемый следующие действия:

- подбор аналогов;
- определение элементов, по которым осуществляется сравнение объекта оценки с объектами-аналогами;
- определение по каждому из элементов сравнения корректировок цен аналогов, соответствующих характеру и степени отличий каждого аналога от оцениваемого объекта;
- корректировка по каждому из элементов сравнения цен каждого аналога, сглаживающая их отличия от оцениваемого объекта;
- расчет рыночной стоимости объекта оценки путем обоснованного обобщения скорректированных цен аналогов.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной недвижимости. Например, при изменении величины стоимости на плюс/минус три процента оценка стоимости инвестиционной недвижимости по состоянию на 30 июня 2018 года была бы на 8 160 тыс. руб. ниже/выше (31 декабря 2017 года: 8 296 тыс. рублей).

| (в тысячах рублей) | За шесть месяцев, закончившихся | |
|--|---------------------------------|-------------------|
| | 30 июня 2018 года | 30 июня 2017 года |
| | | |
| Суммы, признанные в отчете о совокупной прибыли | 387 | 701 |
| Арендный доход | 446 | 715 |
| Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход | (59) | (14) |

19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

| | Здания и кап.вложения в арендованное имущество | Транспорт | Офисное и компьютерное оборудование | Земля | Капвложения | НМА | Итого |
|--|--|---------------|-------------------------------------|---------------|--------------|--------------|----------------|
| Остаточная стоимость на 31.12.2016 | 346 465 | 4 100 | 27 820 | 63 136 | 5 609 | 3 007 | 450 137 |
| Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на 01.01.2017 | 518 866 | 10 385 | 80 118 | 63 136 | 5 609 | 4 975 | 683 089 |
| Поступление | 193 | 1 558 | 7 120 | - | - | 1 | 8 872 |
| Выбытие | - | (1 216) | - | - | (87) | - | (1 303) |
| Остаток на | 519 059 | 10 727 | 87 238 | 63 136 | 5 522 | 4 976 | 690 658 |

| | | | | | | | |
|--|----------------|--------------|---------------|---------------|--------------|--------------|----------------|
| 30.06.2017 | | | | | | | |
| Накопленная амортизация. Остаток на 01.01.2017 | 172 401 | 6 285 | 52 298 | - | - | 1 968 | 232 952 |
| Амортизационные отчисления | 4 230 | 970 | 3 231 | - | - | 1 070 | 9 501 |
| Выбытие | - | (1 216) | - | - | - | - | (1 216) |
| Остаток на конец 30.06.2017 | 176 631 | 6 039 | 55 529 | - | - | 3 038 | 241 237 |
| Остаточная стоимость на 30.06.2017 | 342 428 | 4 688 | 31 709 | 63 136 | 5 522 | 1 938 | 449 421 |
| | | | | | | | |
| Остаточная стоимость на 31.12.2017 | 472 449 | 4 700 | 28 344 | 62 765 | 5 522 | 4 997 | 578 777 |
| Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на 01.01.2018 | 474 043 | 8 466 | 85 678 | 62 765 | 5 522 | 8 606 | 645 080 |
| Поступление | - | 794 | 4 820 | - | - | 512 | 6 126 |
| Выбытие | - | - | (370) | - | - | (29) | (399) |
| Остаток на 30.06.2018 | 474 043 | 9 260 | 90 128 | 62 765 | 5 522 | 9 089 | 650 807 |
| Накопленная амортизация. Остаток на 01.01.2018 | 1 594 | 3 766 | 57 334 | - | - | 3 609 | 66 303 |
| Амортизационные отчисления | 5 710 | 867 | 3 191 | - | - | 787 | 10 555 |
| Выбытие | - | - | (200) | - | - | (29) | (229) |
| Остаток на конец 30.06.2017 | 7 304 | 4 633 | 60 325 | - | - | 4 367 | 76 629 |
| Остаточная стоимость на 30.06.2017 | 466 739 | 4 627 | 29 803 | 62 765 | 5 522 | 4 722 | 574 178 |

Снижение стоимости основных средств и нематериальных активов в финансовой отчетности раскрывается в соответствии с требованиями МСФО 36.

Переоценка основных средств по группе «Недвижимость и земельные участки» по состоянию за 31.12.17 г. была проведена оценщиками, состоящими в штате Банка, с составлением заключения на основании полученной информации о действующих ценах на активном рынке аналогичной недвижимости.

Остальные группы однородных основных средств учитываются по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Остаточная стоимость зданий по состоянию на 30.06.2018 г. составляет 466 739 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года составила 472 449 тысяч рублей).

Общая сумма переоценки зданий накопленная за все годы составляет 422 106 тыс. руб.

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины стоимости на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 30 июня 2018 года была бы на 14 002 тысяч руб. (на 31.12.2017 г.: 14 173 тысяч руб.) ниже/выше.

Остаточная стоимость земли по состоянию на 30.06.2018 г. составляет 62 765 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2017 г. стоимость земли в результате оценки была уменьшена на 371 тыс. руб. Всего в стоимость земли включена сумма 9 424 тысяч рублей.

На отчетную дату 30.06.2018 и 31.12.2017 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 84 421 тысяча рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и земельных участков и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16.

Анализ сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 29.31, 32, 34. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 28.

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 30 июня 2018 г. | 31 декабря 2017 г. |
|--|-----------------|--------------------|
| Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами | 6 906 | 9 606 |
| Требования по операциям с памятными монетами | - | 331 |
| Итого прочих финансовых активов | 6 906 | 9 937 |
| За вычетом резерва на возможные потери по прочим финансовым активам | (39) | 0 |
| Предоплата за услуги | 7 678 | 8 830 |
| Начисленные вознаграждения | 7 697 | 30 375 |
| Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению | 33 089 | 1 387 |
| Требования к сотрудникам банка по подотчетным суммам | 9 637 | 9 647 |
| Требования по операциям с памятными монетами | 323 | - |
| Прочие | 54 | 48 |
| Итого прочих нефинансовых активов | 58 478 | 50 287 |
| За вычетом резерва на возможные потери по прочим нефинансовым активам | 0 | 0 |
| ИТОГО | 65 345 | 60 224 |

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно-обесцененными | Кредитно-обесцененные активы при первоначальном признании | Итого |
|--|--|---|--|---|-----------|
| Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам: | | | | | |
| Сальдо на 1 января 2018 года | 42 | - | - | - | 42 |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы | 39 | - | - | - | 39 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | (42) | - | - | - | (42) |
| | | | | | |
| Оценочный резерв под убытки на 30 июня 2018 года | 39 | - | - | - | 39 |

| | За период, закончившийся | |
|---|--------------------------|---------------------|
| Резерв на возможные потери по прочим нефинансовым активам: | 30 июня 2018 | 30 июня 2017 |
| На начало периода | 0 | 0 |
| Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде | 630 | 0 |
| Списание за счет резерва | (630) | 0 |
| На конец периода | 0 | 0 |

21. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 30 июня 2018 г. | 31 декабря 2017 г. |
|--|-----------------|--------------------|
| Недвижимость и земельные участки | 145 542 | 111 442 |
| Итого | 145 542 | 111 442 |

В составе активов, удерживаемых для продажи, учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного.

| | За период, закончившийся | |
|---|--------------------------|---------------|
| | 30 июня 2018 | 30 июня 2017 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | |
| Остаток на начало периода | 111 442 | 105 047 |
| Получено в периоде | 44 209 | 19 339 |
| Реализовано в отчетном периоде | (10 109) | (25 800) |
| Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости | - | - |
| Остаток на конец периода | 145 542 | 98 586 |

По оценке руководства справедливая стоимость активов, удерживаемых для продажи, по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года существенно не отличается от балансовой стоимости. Справедливая стоимость активов, удерживаемых для продажи, определяется на основании рыночных данных. В рамках проведения оценки используется, в основном, сравнительный метод.

Согласно требованиям стандарта IFRS 5 *Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность* указанные активы отражены в данной финансовой отчетности по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года. Справедливая стоимость определена Банком по состоянию на 31.12.2017 на основании мониторинга активного рынка в сумме 111 442 тыс. руб.

| (в тысячах рублей) | За период, закончившийся | |
|---|--------------------------|----------------|
| | 30 июня 2018 | 30 июня 2017 |
| Суммы, признанные в отчете о совокупной прибыли | 113 | (2 514) |
| Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи | 233 | 1 041 |
| Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи | (120) | (3 555) |

Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение года.

22. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

| (в тысячах рублей) | 30 июня 2018 г. | 31 декабря 2017 г. |
|--|-----------------|--------------------|
| Корреспондентские счета | 0 | 0 |
| Средства, привлеченные от Банка России | 0 | 0 |
| в т.ч. начисленные проценты | 0 | 0 |
| Депозиты банков | 0 | 0 |
| в т.ч. начисленные проценты | 0 | 0 |
| ВСЕГО | 0 | 0 |

По состоянию за 30.06.2018 года и 31.12.2017 года Банком средства от других банков не привлекались.

23. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДЕПОЗИТ

| (в тысячах рублей) | 30 июня 2018 г. | 31 декабря 2017 г. |
|----------------------------------|-----------------|--------------------|
| Субординированный депозит | 20 000 | 20 000 |
| | | |

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк имеет субординированный депозит на сумму 20 000 тыс. руб. сроком на 5 лет со ставкой привлечения 9% годовых.

24. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

| (в тысячах рублей) | 30 июня 2018 г. | 31 декабря 2017 г. |
|--|-----------------|--------------------|
| Юридические лица и индивидуальные предприниматели | 684 713 | 806 145 |

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Текущие/расчетные счета и вклады до востребования | 649 067 | 734 184 |
| Срочные депозиты | 35 646 | 71 961 |
| Физические лица | 4 132 285 | 4 012 190 |
| Текущие/расчетные счета и вклады до востребования | 80 437 | 185 136 |
| Срочные депозиты | 3 951 848 | 3 827 054 |
| Итого | 4 816 998 | 4 818 335 |

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики.

| (в тысячах рублей) | 30 июня 2018 г. | | 31 декабря 2017 г. | |
|------------------------------|------------------|------------|--------------------|------------|
| | сумма | % | сумма | % |
| Строительство | 48 201 | 1,0 | 117 513 | 2,4 |
| Торговля | 164 349 | 3,4 | 185 898 | 3,8 |
| Производство | 79 917 | 1,7 | 58 109 | 1,2 |
| Транспортные услуги | 58 774 | 1,2 | 50 689 | 1,1 |
| Прочие | 240 351 | 5,0 | 152 685 | 3,2 |
| Физические лица | 4 132 285 | 85,8 | 4 139 982 | 85,9 |
| Сельское хозяйство | 4 194 | 0,1 | 3 208 | 0,1 |
| Недвижимость, аренда, услуги | 88 927 | 1,8 | 110 251 | 2,3 |
| Всего | 4 816 998 | 100 | 4 818 335 | 100 |

Кредиторами (вкладчиками) Банка являются юридические и физические лица, в основном зарегистрированные на территории Республики Татарстан.

На 30 июня 2018 года максимальный остаток на депозитных счетах юридических лиц имеют 2 клиента на сумму 16445 тыс. руб. Ставка привлечения 6% годовых сроком от 181 дня до 1 года, ставка привлечения 5% до 30 дней.

На 31 декабря 2017 года максимальный остаток на депозитных счетах юридических лиц имеют 2 клиента на сумму 34 250 тыс. руб. Ставка привлечения 7% годовых сроком от 181 дня до 1 года, ставка привлечения 7,5% от 1 года до 3 –х лет.

Анализ сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 29, 31, 32, 34. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 28.

25. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| (в тысячах рублей) | 30 июня 2018 г. | 31 декабря 2017 г. |
|---|-----------------|--------------------|
| Незавершенные расчеты с операторами по платежным картам | 4 730 | 3 046 |
| Прочие финансовые обязательства | 4 730 | 3 046 |
| Начисленная заработная плата | 20 723 | 12 960 |
| Текущие налоги и платежи | 10 020 | 11 566 |
| Кредиторская задолженность | 11 153 | 5 968 |
| Оценочные обязательства | 0 | 0 |
| Резерв под условные обязательства кредитного характера | 4 677 | 0 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 46 573 | 30 494 |
| Итого прочие обязательства | 51 303 | 33 540 |

Далее представлена информация об изменениях резервов по оценочным обязательствам:

| | За период, закончившийся | |
|---|--------------------------|---------------------|
| Резерв по оценочным обязательствам: | 30 июня 2018 | 30 июня 2017 |
| На начало периода | 0 | 0 |
| Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде | 0 | 0 |
| Списано за счет резерва | 0 | 0 |
| На конец периода | 0 | 0 |

26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

| | 30 июня 2018 | | | 30 декабря 2017 г | | |
|--|--------------|---------|--|-------------------|---------|--|
| | Количество | Номинал | Сумма, скорректированная с учетом инфляции | Количество | Номинал | Сумма, скорректированная с учетом инфляции |
| <i>(в тысячах рублей)</i> | | | | | | |
| Обыкновенные акции | 115000000 | 0,001 | 310 824 | 115000000 | 0,001 | 310 824 |
| Привилегированные акции | | | | | | |
| За вычетом акций, выкупленных у акционеров | | | | | | |
| Итого уставный капитал | 115000000 | | 310 824 | 115000000 | | 310 824 |

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002г.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. Каждая акция представляет 1 голос. В течение шести месяцев 2018 года и в 2017 году Банк не проводил операций по изменению размера Уставного капитала.

В 2016 году Банк произвел выкуп собственных акций в количестве 1 136 345 шт. В 2017 году Банком произведена продажа выкупленных собственных акций Банка по договору купли-продажи акций от 24.07.2017 г. с отсрочкой платежа

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в Уставный капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций. По состоянию за 30.06.2018 и 31.12.2017 г. г. эмиссионный доход составляет 4 104 тысяч рублей.

Дивиденды в период шести месяцев 2018 года и 2017 году не выплачивались.

27. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 30 июня 2018 года действовало 136 соглашений, по состоянию на 31 декабря 2017 года действовало 152 соглашения.

Экономическая среда - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

Налогообложение - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании

законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Обязательства кредитного характера - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 30 июня 2018 г. | 31 декабря 2016 г. |
|--|------------------------|---------------------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 289 086 | 456 527 |
| Гарантии выданные | | 0 |
| За вычетом оценочного резерва под убытки | (8 075) | |
| Итого | 281 011 | 456 527 |

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

Далее представлен анализ изменений оценочного резерва по обязательствам кредитного характера в течение шести месяцев 2018 года:

| | Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Стадия 3 (ожидае-мые кредит-ные убытки за весь срок) | Итого |
|--|--|---|---|----------------|
| Оценочный резерв под ОКУ на 01 января 2018 года | 2 271 | 10 481 | - | 12 752 |
| Закрытие условных обязательств | (833) | (3 844) | - | (4 677) |
| Оценочный резерв под ОКУ 30 июня 2018 года | 1 438 | 6 637 | - | 8 075 |

Резерв по обязательствам кредитного характера отражается в составе прочих обязательств.

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами и аффилированными лицами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов и привлечение депозитов. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Ниже указаны обороты и остатки кредитов и авансов клиентам и резервов по ним за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, по операциям со связанными сторонами:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Акционеры | Старший руководящий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|---|------------------|---|---|--------------|
| Кредиты клиентов на 1 января 2018 года | 1 661 | 17 212 | 164 089 | 182 962 |
| Кредиты клиентов, выданные в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года | 0 | 5 666 | 1 170 | 6 836 |
| Кредиты клиентов, погашенные в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года | (64) | (5 185) | (86 313) | (91 562) |
| Кредиты клиентов на 30 июня 2018 года | 1 597 | 17 693 | 78 946 | 98 236 |

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Акционеры | Старший руководящий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|--|------------------|---|---|--------------|
| Резерв под обесценение кредитов клиентов на 1 января 2018 года | (26) | (4 511) | (141 828) | (146 365) |
| Восстановление/создание оценочного резерва под убытки по кредитам клиентов | 3 | (193) | 81 856 | 81 666 |
| Резерв под обесценение кредитов клиентов на 30 июня 2018 года | (23) | (4 704) | (59 972) | (64 699) |

Ниже указаны остатки средств клиентов за 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Акционеры | Старший руководящий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|---|------------------|---|---|--------------|
| Средства клиентов: до востребования (контрактная процентная ставка: 0.1%) | 0 | 0 | 11 901 | 11 901 |
| Средства клиентов: срочные счета (контрактная процентная ставка: 7 %) | 1 557 | 54 454 | 33 206 | 89 217 |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Акционеры | Старший руководящий персонал | Прочие связанные стороны |
|--|------------------|---|---|
| Неиспользованные кредитные линии по состоянию на 30 июня 2018 года | - | - | - |

Ниже указаны обороты и остатки кредитов и авансов клиентам и резервов по ним за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, по операциям со связанными сторонами:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Акционеры | Старший руководящий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|---|------------------|---|---|--------------|
| Кредиты клиентов на 1 января 2017 года | 637 | 8 886 | 179 619 | 189 142 |
| Кредиты клиентов, выданные в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года | 0 | 0 | 1 892 | 1 892 |
| Кредиты клиентов, погашенные в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года | 52 | 251 | 14 684 | 14 987 |
| Кредиты клиентов на 30 июня 2017 года | 586 | 8 635 | 175 961 | 185 182 |

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Акционеры | Старший руководящий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|--|------------------|---|---|--------------|
| Резерв под обесценение кредитов клиентов на 1 января 2017 года | (32) | (4 576) | (91 714) | (96 322) |
| Восстановление/создание резерва по кредитам клиентов | 3 | (938) | (12 371) | (13 306) |
| Резерв под обесценение кредитов клиентов на 30 июня 2017 года | (29) | (5 514) | (104 085) | (109 628) |

Ниже указаны остатки средств клиентов за 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Акционеры | Старший руководящий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|---|------------------|---|---|--------------|
| Средства клиентов: до востребования (контрактная процентная ставка: 0.1%) | 0 | 0 | 9 238 | 9 238 |
| Средства клиентов: срочные счета (контрактная процентная ставка: 7.5 %) | 4 152 | 23 969 | 9 913 | 38 034 |

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Акционеры | Старший руководящий персонал | Прочие связанные стороны |
|---|------------------|---|---|
| Неиспользованные кредитные линии по состоянию на 31 декабря 2017 года | - | - | - |

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу и сведения о списочной численности персонала, в том числе о численности основного управленческого персонала, приведена в таблице:

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

(в тысячах рублей)

| | шесть месяцев 2018 г. | шесть месяцев 2017 г. |
|--|----------------------------------|----------------------------------|
| Списочная численность персонала, чел | 538 | 519 |
| Списочная численность основного управленческого персонала, чел. | 25 | 26 |
| Вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном периоде | 20 228 | 13 017 |
| Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, % | 15,1% | 11,9% |

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности за шесть месяцев 2018 года и шесть месяцев 2017 года не выплачивалось. Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу, формирование и распределение премиальных фондов подразделений осуществляется в соответствии с Положениями, утверждаемыми Правлением Банка. В отчетном периоде существенных изменений в Положения не вносилось.

29. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости активов и обязательств в зависимости от методик оценки:

уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;

уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;

уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

| (в тысячах российских рублей) | 30 июня 2018 года | | | | 31 декабря 2017 года | | | |
|---|-------------------|----------------|----------------|---------|----------------------|----------------|----------------|---------|
| | 1 Уро- вень | 2 Уро- вень | 3 Уро- вень | Итого | 1 Уро- вень | 2 Уро- вень | 3 Уро- вень | Итого |
| АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ | | | | | | | | |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | | |
| <i>Торговые ценные бумаги</i> | | | | | | | | |
| Акции ОАО Сбербанк России | 1 722 | - | - | 1 722 | 1 800 | - | - | 1 800 |
| Облигации Федерального займа Министерства Финансов | 99 363 | - | - | 99 363 | 35 443 | - | - | 35 443 |
| <i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i> | | | | | | | | |
| Корпоративные акции | 425 | - | - | 425 | 423 | - | - | 423 |
| Ипотека для продажи | - | 12 790 | - | 12 790 | - | 18 866 | - | 18 866 |
| НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | | |
| - Административные здания, помещения и земельные участки | - | - | 529 504 | 529 504 | - | - | 535 214 | 535 214 |
| - Инвестиционная недвижимость | - | - | 271 993 | 271 993 | - | - | 276 530 | 276 530 |
| ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ | 101 510 | 12 790 | 801 497 | 915 673 | 37 666 | 18 866 | 811 744 | 868 276 |

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

| (в тысячах российских рублей) | 30 июня 2018 года | | | | 31 декабря 2017 года | | | |
|---|--|--|--|--------------------------------|--|--|--|-----------------------------|
| | Справед- ливая стои- мость 1 Уровня | Справед- ливая стои- мость 2 Уровня | Справед- ливая стои- мость 3 Уровня | Балан- совая стои- мость | Справед- ливая стои- мость 1 Уровня | Справед- ливая стои- мость 2 Уровня | Справед- ливая стои- мость 3 Уровня | Балансов ая стоимость |
| АКТИВЫ | | | | | | | | |
| <i>Денежные средства и их эквиваленты</i> | | | | 425 941 | | | | 459 578 |
| - Наличные средства | 213 773 | - | - | 213 773 | 185 897 | - | - | 185 897 |
| - Остатки по счетам в | - | 170 111 | - | 170 111 | - | 222 261 | - | 222 261 |

| | | | | | | | | |
|--|----------------|----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
| ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | | | | | | | | |
| Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах | - | 2 085 | - | 2 085 | - | 1 138 | - | 1 138 |
| Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах | - | 38 694 | - | 38 694 | - | 49 061 | - | 49 061 |
| Денежные средства, размещенные в прочих банках для расчетов на биржах | - | 1278 | - | 1278 | - | 1221 | - | 1221 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | - | 35 896 | - | 35 896 | - | 35 808 | - | 35 808 |
| Депозиты в Банке России | - | 532 259 | - | 532 259 | - | 910 066 | - | 910 066 |
| Средства в других банках | | | | 24 461 | | | | 8 217 |
| -Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по переводам и операциям с платежными картами | - | 6996 | - | 6996 | - | 6 757 | | 6 757 |
| -Векселя кредитных организаций | - | - | 17 465 | 17 465 | - | - | 1 460 | 1 460 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | | | | 3 695 322 | | | | 3 357 324 |
| - Кредиты юридическим лицам | - | - | 2 533 164 | 2 533 164 | - | - | 2 184 400 | 2 184 400 |
| - Кредиты малому бизнесу | - | - | 182 562 | 182 562 | - | - | 194 844 | 194 844 |
| - Кредиты физическим лицам | - | - | 917 184 | 917 184 | - | - | 868483 | 868483 |
| - Дебиторская задолженность | - | - | 62 412 | 62 412 | - | - | 119 597 | 119 597 |
| Прочие финансовые активы | | | | 6 906 | | | | 9 937 |
| -Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами | | | 6 906 | 6 906 | - | - | 9 606 | 9 606 |
| -Требования по операциям с памятным монетами | - | - | - | - | - | - | 331 | 331 |
| ИТОГО | 213 773 | 787 319 | 3 719 693 | 4 720 785 | 185 897 | 1 226 551 | 3 378 482 | 4 790 930 |

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

| | 30 июня 2018 года | | | 31 декабря 2017 года | | |
|-------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|----------------------|------------------------------------|------------------------------------|----------------------|
| (в тысячах российских рублей) | Справедливая стоимость 2 Уровня | Справедливая стоимость 3 Уровня | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость 2 Уровня | Справедливая стоимость 3 Уровня | Балансовая стоимость |
| | | | | | | |
| ФИНАНСОВЫЕ | | | | | | |

| | | | | | | |
|---|----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| <i>Средства других банков</i> | - | - | - | - | - | - |
| <i>Субординированный депозит</i> | - | 20 000 | 20 000 | - | 20000 | 20 000 |
| <i>Средства клиентов</i> | | | | | | |
| - Текущие/расчетные счета юридических лиц | 649 067 | - | 649 067 | 734 184 | - | 734 184 |
| - Срочные депозиты юридических лиц | - | 35 646 | 35 646 | - | 71 961 | 71 961 |
| - Текущие счета/счета до востребования физических лиц | 180 437 | - | 180 437 | 185 136 | - | 185 136 |
| - Срочные вклады физических лиц | - | 3 951 848 | 3 951 848 | - | 3 827 054 | 3 827 054 |
| <i>Прочие финансовые обязательства</i> | | | | | | |
| - Незавершенные расчеты с операторами по платежным картам | - | 4 730 | 4 730 | - | 3 046 | 3 046 |
| ИТОГО | 829 504 | 4 012 224 | 4 841 728 | 919 320 | 3 922 061 | 4 841 381 |

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Банком.

На обязательства Банка перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 года этот минимальный уровень составлял 8%. В течение шести месяцев 2018 года и 2017 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

За шесть месяцев 2018 года изменений в политике Банка по управлению капиталом, включая изменение количественных данных, установленных в целях управления капиталом, не произошло.

Структура собственных средств за шесть месяцев 2018 год значительным образом не изменилась: преобладающая доля по-прежнему приходится на основной капитал (незначительно

уменьшилась с 66,7% до 64,2%), меньшая доля - на дополнительный капитал (увеличилась с 33,3% до 35,8%).

На снижение основного капитала повлиял финансовый результат 2017 года «убыток предшествующих лет».

Увеличение дополнительного капитала связано с финансовым результатом «прибыль текущего года» за шесть месяцев 2018 года.

Структура капитала представлена в нижеследующей таблице, подготовленная в соответствии с требованиями российского законодательства:

(в тысячах рублей)

| Наименование показателя | 30 июня 2018 г. | Уд. вес | 31 декабря 2017 г. | Уд. вес | Изменения |
|---------------------------------------|-----------------|---------|--------------------|---------|-----------|
| Собственные средства (капитал) | 892 885 | 100,0 | 883 146 | 100,0 | 0 |
| Основной капитал | 573 076 | 64,2 | 588 785 | 66,7 | -2,5 |
| Дополнительный капитал | 319 809 | 35,8 | 294 361 | 33,3 | +2,5 |

31. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

Риск ликвидности – определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

В следующей таблице представлен анализ сумм активов и обязательств (в разрезе договорных сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года:

| | до 1 мес. и до востребования | 1-6 мес. | 6 мес. - 1 год | Свыше 1 года | Резервы | Всего |
|--|------------------------------|----------|----------------|--------------|----------|-----------|
| АКТИВЫ | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 425 941 | - | - | - | - | 425 941 |
| Средства в других банках | 7051 | - | 17544 | - | (134) | 24 461 |
| Депозиты, размещенные в Банке России | 532 259 | - | - | - | - | 532 259 |
| Обязательные резервы в Центральном Банке | 35 896 | - | - | - | - | 35 896 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 747287 | 1562742 | 444854 | 1555295 | (614856) | 3 695 322 |
| Торговые ценные бумаги | - | - | - | 101 085 | - | 101 085 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | - | 13 215 | - | 13 215 |
| Инвестиционное имущество | - | - | - | 271 993 | - | 271 993 |
| Долгосрочные активы, | - | - | 145 542 | - | - | 145 542 |

| | | | | | | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| классифицируемые как "удерживаемые для продажи" | | | | | | |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | 574 178 | - | 574 178 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 3 | - | - | - | - | 3 |
| Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль | - | - | - | - | - | - |
| Прочие активы | 63 395 | 1 743 | 0 | 246 | (39) | 65 345 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 1 811 832 | 1 564 485 | 607 940 | 2 516 012 | (615 029) | 5 885 240 |
| ПАССИВЫ | | | | | | |
| Средства банков | - | - | - | - | - | - |
| Субординированный депозит | - | - | - | 20 000 | - | 20 000 |
| Средства клиентов | 998 670 | 1 175 624 | 1 883 290 | 759 414 | - | 4 816 998 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | 55 653 | - | 55 653 |
| Прочие обязательства | 44 199 | 661 | 6 443 | - | - | 51 303 |
| ИТОГО ПАССИВЫ | 1 042 869 | 1 176 285 | 1 889 733 | 835 067 | - | 4 943 954 |
| Чистый разрыв ликвидности | 768 963 | 388 200 | (1 281 793) | 1 680 945 | (615 029) | 941 286 |
| Совокупный разрыв ликвидности | 768 963 | 1 157 163 | (124 630) | 1 556 315 | 941 286 | |

В следующей таблице представлен анализ сумм активов и обязательств (в разрезе договорных сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | до 1 мес. и до востребования | 1-6 мес. | 6 мес. - 1 год | Свыше 1 года | Резервы | Всего |
|--|------------------------------|-----------|----------------|--------------|-----------|-----------|
| АКТИВЫ | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 459 578 | | | | | 459 578 |
| Средства в других банках | 8 217 | - | - | - | - | 8 217 |
| Депозиты, размещенные в Банке России | 910 066 | - | - | - | - | 910 066 |
| Обязательные резервы в Центральном Банке | 35 808 | | | | | 35 808 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 630 637 | 1 110 468 | 428 115 | 2 040 464 | (842 360) | 3 367 324 |
| Торговые ценные бумаги | 9 870 | 25 573 | - | 1800 | - | 37 243 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 21 445 | - | - | 18 866 | (21 022) | 19 289 |
| Инвестиционное имущество | - | - | - | 276 530 | - | 276 530 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" | - | - | 111 442 | - | - | 111 442 |

| | | | | | | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Основные средства и НМА | - | - | - | 578 777 | | 578 777 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 94 | - | - | - | - | 94 |
| Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль | - | - | - | - | - | - |
| Прочие активы | 52 450 | 2 335 | 848 | 4 498 | - | 60 131 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 2 128 165 | 1 138 376 | 540 405 | 2 920 935 | (863 382) | 5 864 499 |
| | | | | | | |
| ПАССИВЫ | | | | | | |
| Средства банков | - | - | - | - | - | - |
| Субординированный депозит | - | - | - | 20 000 | - | 20 000 |
| Средства клиентов | 1222752 | 881 162 | 1 549 429 | 1 164 992 | | 4 818 335 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | 57 305 | | 57 305 |
| Прочие обязательства | 31 281 | 9 | 2 250 | - | - | 33 540 |
| ИТОГО ПАССИВЫ | 1 254 033 | 881 171 | 1 551 679 | 1 242 297 | - | 4 929 180 |
| | | | | | | |
| Чистый разрыв ликвидности | 874 132 | 257 205 | (1 011 274) | 1 678 638 | (863 382) | 935 319 |
| | | | | | | |
| Совокупный разрыв ликвидности | 874 132 | 1 131 337 | 120 063 | 1 798 701 | 935 319 | |

32. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 30.06.2018 г.:

| | Рубли | Долл. США 1 долл. = 62,7565 руб. | Евро 1 евро = 72,9921 руб. | Прочие валюты | Резервы (включая резервы на потери) | Всего |
|--|------------------|--|-------------------------------------|------------------|--|------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 338 699 | 57 103 | 25 005 | 5 134 | - | 425 941 |
| Обязательные резервы в Центральном Банке | 35 896 | - | - | - | - | 35 896 |
| Торговые ценные бумаги | 101 085 | - | - | - | - | 101 085 |
| Депозиты, размещенные в Банке России | 532 259 | - | - | - | - | 532 259 |
| Средства в других банках | 19 820 | 4 707 | 68 | - | (134) | 24 461 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 4 309 907 | 271 | - | - | (614 856) | 3 695 322 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 13 215 | - | - | - | - | 13 215 |
| Инвестиционное имущество | 271 993 | - | - | - | - | 271 993 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | 145 542 | - | - | - | - | 145 542 |
| Основные средства и Нематериальные активы | 574 178 | - | - | - | - | 574 178 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 3 | - | - | - | - | 3 |
| Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль | - | - | - | - | - | - |
| Прочие активы | 65 292 | 4 | 88 | - | (39) | 65 345 |
| ИТОГО АКТИВОВ | 6 407 889 | 62 085 | 25 161 | 5 134 | (615 029) | 5 885 240 |

| | | | | | | |
|--|------------------|---------------|---------------|--------------|------------------|------------------|
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Средства других банков | - | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов | 4 741 375 | 57 263 | 17 585 | 775 | - | 4 816 998 |
| Субординированный депозит | 20 000 | - | - | - | - | 20 000 |
| Прочие обязательства | 49 506 | 1 797 | - | - | - | 51 303 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | - | - | - | - | - | - |
| Отложенное налоговое обязательство | 55 653 | - | - | - | - | 55 653 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 4 866 534 | 59 060 | 17 585 | 775 | - | 4 943 954 |
| ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ | 1 541 355 | 3 025 | 7 576 | 4 359 | (615 029) | 941 286 |

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2017 г.:

| | Рубли | Долл. США | Евро | Прочие валюты | Резервы | Всего |
|--|------------------|------------------------------|-----------------------------|------------------|-----------------------------------|------------------|
| | | 1 долл. = 57.6002 руб. | 1 евро = 68.8668 руб. | | (включая резервы на потери) | |
| АКТИВЫ | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 386 767 | 44 905 | 24 613 | 3 293 | - | 459 578 |
| Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках) | 35 808 | - | - | - | - | 35 808 |
| Торговые ценные бумаги | 37 243 | - | - | - | - | 37 243 |
| Депозиты в Банке России | 910 066 | - | - | - | - | 910 066 |
| Средства в других банках | 3 897 | 4 320 | - | - | - | 8 217 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 4 209 434 | 250 | - | - | (842 360) | 3 367 324 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 40 311 | - | - | - | (21 022) | 19 289 |
| Инвестиционная недвижимость | 276 530 | - | - | - | - | 276 530 |
| Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" | 111 442 | - | - | - | - | 111 442 |
| Основные средства | 573 780 | - | - | - | - | 573 780 |
| Нематериальные активы | 4 997 | - | - | - | - | 4 997 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 94 | - | - | - | - | 94 |
| Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль | - | - | - | - | - | - |
| Прочие активы | 58 786 | 1 218 | 127 | - | - | 60 131 |
| ИТОГО АКТИВОВ | 6 649 155 | 50 693 | 24 740 | 3 293 | (863 382) | 5 864 499 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Средства других банков | - | - | - | - | - | - |
| Субординированный депозит | 20 000 | | | | | 20 000 |
| Средства клиентов | 4 755 788 | 45 026 | 16 844 | 677 | - | 4 818 335 |
| Прочие обязательства | 33 135 | 394 | 11 | - | - | 33 540 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | - | - | - | - | - | - |
| Отложенное налоговое обязательство | 57 305 | - | - | - | - | 57 305 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 4 866 228 | 45 420 | 16 855 | 677 | - | 4 929 180 |
| ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ | 1 782 927 | 5 273 | 7 885 | 2 616 | (863 382) | 935 319 |

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

| Валюта | Увеличение, % | Влияние на прибыль за год | Влияние на капитал за год | Увеличение, % | Влияние на прибыль за год | Влияние на капитал |
|---------------|------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------|---------------------------------|-----------------------|
| | 30 июня 2018 г. | | | 31 декабря 2017 г. | | |
| Доллары США | 10% | 303 | 242 | 10% | 527 | 422 |
| Евро | 10% | 758 | 606 | 10% | 789 | 631 |
| Прочие валюты | 10% | 436 | 349 | 10% | 262 | 209 |

Влияние на финансовый результат и капитал и активов и обязательств в других валютах не раскрывается в виду незначительности.

33. РИСК ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка.

| % в год | 30 июня 2018 | | | 31 декабря 2017 | | |
|------------------------------------|--------------|----------------|--------|-----------------|----------------|--------|
| | Рубли | Доллары США | Евро | Рубли | Доллары США | Евро |
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0,013% | - | - | 0,014% | - | - |
| Депозиты в Банке России | 6,73% | - | - | 7,46% | - | - |
| Кредиты, выданные клиентам | 13,11% | 22% | - | 13,84% | 22% | % |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | - | - | - | - | - | - |
| - срочные депозиты юридических лиц | 7,3% | % | - | 8,2% | % | - |
| - срочные депозиты физических лиц | 7,731% | 0,643% | 0,229% | 7,940% | 0,940% | 0,826% |

34. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка за период, закончившийся 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

| (в тысячах рублей) | 30 июня 2018 г. | | | 31 декабря 2017 г. | | |
|------------------------|-----------------|-------------------|---|--------------------|-------------------|---|
| | Страны ОЭСР | Страны НЕ-ОЭСР | Неопред. (вкл. резервы на возможные потери) | Страны ОЭСР | Страны НЕ-ОЭСР | Неопред. (вкл. резервы на возможные потери) |
| АКТИВЫ | | | | | | |
| Денежные средства и их | 2 085 | 423 856 | - | 1 138 | 458 440 | - |

| | | | | | | |
|--|--------------|------------------|------------------|--------------|------------------|------------------|
| Обязательные резервы в Центральном Банке | - | 35 896 | - | - | 35 808 | - |
| Торговые ценные бумаги | - | 101 085 | - | - | 37 243 | - |
| Депозиты, размещенные в Банке России | - | 532 259 | - | - | 910 066 | - |
| Средства в других банках | - | 24 595 | (134) | - | 8 217 | - |
| Кредиты и дебиторская задолженность | - | 4 310 178 | (614 856) | - | 4 209 684 | (842 360) |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | 13 215 | - | - | 40 311 | (21 022) |
| Инвестиционная недвижимость | - | 271 993 | - | - | 276 530 | - |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | - | 145 542 | - | - | 111 442 | - |
| Основные средства и Нематериальные активы | - | 574 178 | - | - | 578 777 | - |
| Текущие требования по налогу на прибыль | - | 3 | - | - | 94 | - |
| Прочие активы | 69 | 65 315 | (39) | 169 | 59 962 | - |
| ИТОГО АКТИВОВ | 2 154 | 6 498 115 | (615 029) | 1 307 | 6 726 574 | (863 382) |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Средства других банков | - | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов | - | 4 816 998 | - | - | 4 818 335 | - |
| Субординированный депозит | - | 20 000 | - | - | 20 000 | - |
| Прочие обязательства | - | 51 303 | - | - | 33 540 | - |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | - | - | - | - | - | - |
| Отложенное налоговое обязательство | - | 55 653 | - | - | 57 305 | - |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | - | 4 943 954 | - | - | 4 929 180 | - |
| ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 2 154 | 1 554 161 | (615 029) | 1 307 | 1 797 394 | (863 382) |

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.



Скобелников С.С.
Председатель Правления


Володикова Т.А.
Главный бухгалтер

«28» августа 2018 года.