

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация КОММЕРЧЕСКИЙ ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (акционерное общество)

сокр. — АО «ТЭМБР-БАНК» (далее по тексту — «Банк»).

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление банковских операций: Генеральная лицензия № 2764, выданная Центральным Банком РФ 03.03.2016г. на осуществление банковских операций, выданных Банком России без ограничения срока действия.

- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 03.03.2016г. № 2764.

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные ФКЦБ России без ограничения срока действия:

- на осуществление брокерской деятельности № 045-03242-100000 от 29 ноября 2000 года;

- на осуществление дилерской деятельности № 045-03331-010000 от 29 ноября 2000 года;

- на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-03406-001000 от 29 ноября 2000 года;

- на осуществление депозитарной деятельности № 045-03718-000100 от 7 декабря 2000 года.

Филиалы: Филиал «Амурский» зарегистрирован по адресу: 675000, Амурская обл., г. Благовещенск, ул. Шевченко, 28;

Филиал «Калининградский» зарегистрирован по адресу: 236008, Калининградская обл. г. Калининград, ул. Лени Голикова, 4.

Адрес регистрации: 127473, Москва, 1-й Волконский пер., д.10

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску **27.08.2018** решением Совета директоров.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

Основы подготовки и составления

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

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

(а) Классификация и оценка

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

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

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

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

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

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и

- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

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

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; и

- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

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

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

(б) Обесценение

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

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

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

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

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

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

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

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

- Этап 1: При первоначальном признании финансового инструмента Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2 или Этапа 3.

- Этап 2: Если кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.

- Этап 3: Финансовые инструменты, находящиеся в дефолте. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки (ЭПС), скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

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

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

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);

- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;

- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению кредитов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по

предоставлению кредитов воспользуется своим правом на получение кредита, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и

- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

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

Вероятность дефолта, далее PD	Представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта, далее EAD	Представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (ФКК). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).
Уровень потерь при дефолте, далее LGD	Представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

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

(в) Переходные положения

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

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

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

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

(г) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

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

	Оценка по МСФО (IAS) 39 / (IAS) 37, в тыс. руб.	Реклас- сификация	Пересчет		Оценка по МСФО (IFRS) 9, в тыс. руб.	категория	
			ОКУ	Про- чее		МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 065 635	-	-	-	1 065 635	КиДЗ	АС
Средства в банках	3 832 095	-	(766)	-	3 831 329	КиДЗ	АС
Кредиты и займы клиентам	4 453 482	-	(4 831)	-	4 448 651	КиДЗ	АС
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	352 547	(352 547)	-	-	-	ИНДП	н/п
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		352 547	-	-	352 547	н/п	ССПСД
Итого активы	9 703 759	-	(5 597)	-	9 698 162		
Нефинансовые активы							
Отложенный налоговый актив	-	-	(73)	-	(73)		
Всего активы	9 703 759	-	(5 670)	-	9 698 089		
Финансовые обязательства							
Обязательства по договорам финансовых гарантий	(9 760)	-	6 413	-	(3 347)	н/п	н/п
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	(455)	-	(455)	н/п	н/п
Итого обязательства	(9 760)	-	5 958	-	(3 802)		

1 КиДЗ – категория «Кредиты и дебиторская задолженность».

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

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

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

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

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

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

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

	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	119 365	119 365
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, всего	361	361
в т.ч.:		
- Средства в банках	(766)	(766)

- Кредиты и займы клиентам	(4 831)	(4 831)
- Обязательства по договорам финансовых гарантий	6 413	6 413
- Обязательства по предоставлению кредитов	(455)	(455)
Отложенный налог на прибыль	(73)	(73)
Остаток на конец периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	119 653	119 653
Итого изменения в капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	288	288

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

Финансовые активы / обязательства	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31.12.2017	Пересчет	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2018
Средства в банках	-	766	766
Кредиты и займы клиентам	826 675	4 831	831 506
в том числе:			
* Физические лица	413 496	2 656	416 152
* Юридические лица	413 179	2 175	415 354
	826 675	5 597	832 272
Обязательства по договорам финансовых гарантий	9 760	(6 413)	3 347
Обязательства по предоставлению кредитов	-	455	455
	9 760	(5 958)	3 802
	836 435	(361)	836 074

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

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

Наиболее важные учетные оценки и суждения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости

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

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

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

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2018	31.12.2017
Наличные средства	482 521	358 187
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	234 561	555 938
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	83 816	118 048
- других стран	2 352	10 814
Эквиваленты денежных средств	15 288	22 648
Валовая стоимость	818 538	1 065 635
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	(3 304)	-
Всего балансовая стоимость	815 234	1 065 635
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	3 304	-
Накопленная амортизация по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" в банках	(1)	(1)
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	818 537	1 065 634

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

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)					31.12.2017		
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	отдельно	совместно	
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	766	-	-	-	766	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(766)	-	-	-	(766)	-	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	-	-	-	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Средства в других банках

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты и депозиты в других банках	2 371 503	3 082 761
Векселя других банков	765 692	745 480
Прочие средства, размещенные в других банках	3 919	3 854
Валовая стоимость	3 141 114	3 832 095
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	-	-
Всего балансовая стоимость	3 141 114	3 832 095

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Кредиты и дебиторская задолженность

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	1 466 180	1 890 671
Ипотечные жилищные кредиты	676 010	938 241
Корпоративные кредиты	632 858	620 316
Кредиты субъектов малого предпринимательства	1 644 210	1 646 419
Прочее размещение (дебиторская задолженность)	925 279	184 510
Валовая стоимость	5 344 537	5 280 157
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	(650 954)	(826 675)
Всего балансовая стоимость	4 693 583	4 453 482

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

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)					31.12.2017		
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	отдельно	совместно	
Физические лица								
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	5 347	3 221	407 583	-	416 151	407 977	-	407 977
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(3 496)	(976)	42 242	2 125	39 895	5 580	-	5 580
Списание безнадежной задолженности	-	-	(155 447)	-	(155 447)	(61)	-	(61)
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	1 851	2 245	294 378	2 125	300 599	413 496	-	413 496
Юридические лица								
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	3 636	15 424	356 117	40 177	415 354	514 022	-	514 022
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	2 089	(4 313)	(11 426)	49 867	36 217	(61 842)	-	(61 842)
Списание безнадежной задолженности	-	-	(101 216)	-	(101 216)	(39 001)	-	(39 001)
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	5 725	11 111	243 475	90 044	350 355	413 179	-	413 179
Всего по кредитам и дебиторской задолженности								
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	8 983	18 645	763 700	40 177	831 505	921 999	-	921 999
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(1 407)	(5 289)	30 816	51 992	76 112	(56 262)	-	(56 262)
Списание безнадежной задолженности	-	-	(256 663)	-	(256 663)	(39 062)	-	(39 062)
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	7 576	13 356	537 853	92 169	650 954	826 675	-	826 675

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30.06.2018	31.12.2017
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Российские государственные облигации	147 704	-
Облигации Банка России	101 157	-
Облигации других банков	45 475	-
Всего балансовая стоимость	294 336	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Российские государственные облигации	-	25 634
Облигации других банков	-	326 913
Всего балансовая стоимость	-	352 547

Долговые инструменты по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками:

Эмитенты	Валюта номинала	Сроки погашения: от _ до _	Ставка купонного дохода, от ___ до ___%	Доходность к погашению, от ___ до ___%
Государственные облигации	рубли	15.05.19-29.01.20	6.70-8.02	6.76-7.58
Облигации Банка России	рубли	18.07.18-15.08.18	7,25	7.60-7.75
Облигации других банков	рубли	04.04.22-18.07.23	6.60-7.40	7.39-7.40

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30.06.2018	31.12.2017
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
Облигации других банков	-	26 206
Валовая стоимость	-	26 206
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(26 206)
Всего балансовая стоимость	-	-

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

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)					31.12.2017	
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	отдельно	совместно
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	-	-	26 206	-	26 206	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	-	-	-	-	26 206	-
Списание безнадежной задолженности	-	-	(26 206)	-	(26 206)	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	-	-	-	-	-	26 206	26 206

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Инвестиционное имущество

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

	30.06.2018	31.12.2017
Справедливая (балансовая) стоимость по состоянию на начало периода	1 960 995	2 157 524
Выбытия	-	(208 405)
Чистая прибыль/(убыток) в результате корректировки справедливой стоимости	-	11 876
Справедливая (балансовая) стоимость по состоянию на конец периода	1 960 995	1 960 995

Банк не классифицировала операционную аренду как инвестиционное имущество. Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации.

Основой для определения справедливой стоимости послужили объективные рыночные данные.

Суммы, признанные в отчете о совокупном доходе по операциям с инвестиционной недвижимостью раскрыты в Примечании 21 и 22.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Основные средства

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации по ним в разрезе классов на начало и конец периода.

		Земля и здания	Автотранспорт ные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2016	310 841	9 721	44 697	16 899	382 158
Валовая стоимость на	31.12.2017	295 100	9 467	43 462	19 219	367 248
Валовая стоимость на	30.06.2018	295 100	7 478	34 810	16 993	354 381
Накопленная амортизация на	31.12.2016	74 592	9 230	39 113	16 176	139 111
Накопленная амортизация на	31.12.2017	72 768	9 194	40 381	17 025	139 368
Накопленная амортизация на	30.06.2018	75 555	7 286	32 631	14 803	130 275
Выверка балансовой стоимости:						
Балансовая стоимость на	31.12.2016	236 249	491	5 584	723	243 047
Поступления		-	-	-	1 617	1 617
Выбытия		-	(254)	(192)	(340)	(786)
Амортизация		(5 871)	(218)	(1 770)	(878)	(8 737)
Прочие изменения		(5 531)	254	(541)	1 072	(4 746)
Балансовая стоимость на	31.12.2017	222 332	273	3 081	2 194	227 880
<i>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:</i>						
- по переоцененной стоимости		222 332	-	-	-	222 332
- по первоначальной стоимости		-	273	3 081	2 194	5 548
Поступления		-	-	-	638	638
Выбытия		-	(1 989)	(8 652)	(2 865)	(13 506)
Амортизация		(2 787)	(81)	(902)	(642)	(4 412)
Прочие изменения		-	1 989	8 652	2 865	13 506
Балансовая стоимость на	30.06.2018	219 545	192	2 179	2 190	224 106
<i>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:</i>						
- по переоцененной стоимости		219 545	-	-	-	219 545
- по первоначальной стоимости		-	192	2 179	2 190	4 561

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

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Нематериальные активы

		Фирменные наименования	Компьютерное программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2016	128	2 221	1 602	3 951
Валовая стоимость на	31.12.2017	128	2 283	2 311	4 722
Валовая стоимость на	30.06.2018	128	2 283	2 936	5 347
Накопленная амортизация на	31.12.2016	65	477	289	831
Накопленная амортизация на	31.12.2017	78	948	1 323	2 349
Накопленная амортизация на	30.06.2018	84	1 154	1 847	3 085
Выверка балансовой стоимости:					
Балансовая стоимость на	31.12.2016	63	1 744	1 313	3 120
Поступления		-	62	709	771
Амортизация		(13)	(471)	(1 034)	(1 518)
Балансовая стоимость на	31.12.2017	50	1 335	988	2 373
Поступления		-	-	625	625
Амортизация		(6)	(206)	(524)	(736)
Балансовая стоимость на	30.06.2018	44	1 129	1 089	2 262

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

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Прочие активы

	30.06.2018	31.12.2017
Торговая дебиторская задолженность	47 213	48 282
Дебиторская задолженность по сделкам "spot", "tom"	-	141
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	639	1 398
Прочая дебиторская задолженность	2 040	5 021
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(41 797)	(42 506)
Итого прочие финансовые активы	8 095	12 336
Авансовые платежи, переплаты	18 535	17 345
Расходы будущих периодов	977	551
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	211	211
Предоплата по налогам и сборам, кроме налогов на прибыль	10 855	9 921
Прочее	329	458
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(10 907)	(9 085)
Итого прочие нефинансовые активы	20 000	19 401
Всего прочие активы	28 095	31 737

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

	Резерв по состоянию на начало периода	Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	Оценочный резерв по состоянию на конец периода
30.06.2018				
Торговая дебиторская задолженность	41 956	(291)	(419)	41 246
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	550	1	-	551
Итого прочие финансовые активы	42 506	(290)	(419)	41 797
Авансовые платежи, переплаты	9 021	1 907	(106)	10 822
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	21	21	-	42
Прочее	43	-	-	43
Итого прочих нефинансовых активов	9 085	1 928	(106)	10 907
31.12.2017				
Торговая дебиторская задолженность	18 704	23 572	(320)	41 956
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	21 371	(20 821)	-	550
Итого прочих финансовых активов	40 075	2 751	(320)	42 506
Авансовые платежи, переплаты	12 737	8 398	(12 114)	9 021
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	-	21	-	21
Прочее	-	43	-	43
Итого прочих нефинансовых активов	12 737	8 462	(12 114)	9 085

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Средства клиентов

	30.06.2018	31.12.2017
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные) счета	58 460	42 248
срочные депозиты	65 605	58 675

Прочие юридические лица

текущие (расчетные) счета	1 454 661	1 748 968
срочные депозиты	95 027	920 979

Физические лица

текущие счета (вклады до востребования)	640 186	474 372
срочные вклады	6 735 003	6 598 007

Прочее	48 746	28 799
--------	--------	--------

Итого средства клиентов	9 097 688	9 872 048
--------------------------------	------------------	------------------

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30.06.2018	31.12.2017
Депозитные и сберегательные сертификаты	4 390	4 840
Векселя	30 863	7 333
Итого выпущенные долговые обязательства	35 253	12 173

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

Вид выпущенных долговых ценных бумаг	Валюта номинала	Сроки обращения: от _ до _	Ставка %% дохода, от __ до __%	Дисконт к погашению, от __ до __%
ИС № 0000282 - деп.сертификат к исполнению	810	11.02.2008	0,00	0,00
ИС № 0000290 - деп.сертификат к исполнению	810	11.04.2008	0,00	0,00
Простой вексель серии ТБ-Д № 013584	810	16.11.2022	9,50	29,91
Вексель серии ТБ-Д № 013590	810	16.11.2022	9,50	28,66
Вексель серии ТБ-Д № 013614	810	21.03.2019	10,50	7,80
Вексель серии ТБ-Д № 013615	810	21.03.2019	10,50	7,80
Вексель серии ТБ-Д № 013616	810	21.03.2019	10,50	7,80
Вексель серии ТБ-Д № 013617	810	21.03.2019	10,50	7,80
Вексель серии ТБ-Д № 013618	810	13.07.2019	8,20	7,58
Вексель серии ТБ-Д № 013619	810	05.12.2018	6,00	2,03

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Прочие обязательства

	30.06.2018	31.12.2017
Обязательства по договорам финансовых гарантий	52	9 760
Обязательства по предоставлению кредитов	363	-
Торговая кредиторская задолженность	6 127	23 332
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	343	315
Кредиторская задолженность по сделкам «спот», «том»	755	290
Прочее	13 393	2 118
Итого прочие финансовые обязательства	21 033	35 815
Начисленные вознаграждения персоналу	24 175	15 426
Налоги и сборы к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	14 922	28 291
Авансы полученные	112 081	133 823
Другие обязательства	100	30
Итого прочие нефинансовые обязательства	151 278	177 570
Всего прочие обязательства	172 311	213 385

Движение резервов по договорам финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитов см. в Примечании 20.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Собственные средства

	30.06.2018	31.12.2017
Уставный капитал	1 368 983	1 368 983
Эмиссионный доход	15 981	15 981
Итого выпущенные собственные средства	1 384 964	1 384 964
Взносы акционеров/участников на увеличение чистых активов	-	-
Фонд переоценки основных средств	160 688	160 688
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(522)	-
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(2 373)
Резервный фонд, установленный законодательством РФ	254 500	254 500
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	132 851	119 365
Итого прочие компоненты собственных средств	547 517	532 180
Всего собственные средства	1 932 481	1 917 144

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

		Количество акций, тыс. шт.	Обыкновен- ные акции, тыс. руб.	Привилегиро- ванные акции, тыс. руб.	Эмиссионный доход, тыс. руб.	Всего
По состоянию на	31.12.2017	1 329 776 163	1 101 476 163	228 300	15 981	244 281
По состоянию на	30.06.2017	1 329 776 163	1 101 476 163	228 300	15 981	244 281
По состоянию на	30.06.2018	1 329 776 163	1 101 476 163	228 300	15 981	244 281

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 1 329 776 тыс. руб. (2017: 1 329 776 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции Банка полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. за акцию (2017: 1 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. (2017: 1 руб.) и не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 14% годовых (2017: 14% годовых) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если акционеры не объявляют дивиденды по привилегированным акциям, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль Банка, по национальным правилам учета, составила 24 518 тыс. руб. (2017: 5 417 тыс. руб.).

Капитальные фонды

Ниже представлена информация об изменениях фондов в течение периода:

• Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017
По состоянию на начало периода	(2 373)	(1 358)
Переоценка всего, в т.ч.:	(1 432)	(1 213)
- увеличение справедливой стоимости долговых ценных бумаг	2 143	6 810
- уменьшение справедливой стоимости долговых ценных бумаг	(3 575)	(8 023)
Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в	3 745	1 805

отчетном периоде, кроме обесценения всего, в т.ч.:

- перенос в состав прибылей/убытков накопленного уменьшения справедливой стоимости долговых ценных бумаг
- перенос в состав прибылей/убытков накопленного увеличения справедливой стоимости долговых ценных бумаг

Отложенный налог

По состоянию на конец периода

3 761	1 879
(16)	(74)
(462)	(118)
(522)	(884)

● **Фонд переоценки основных средств**

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017
По состоянию на начало периода	160 688	162 696
Изменение фонда переоценки	-	-
Отложенный налог	-	4
По состоянию на конец периода	160 688	162 700

● **Резервный фонд, установленный российским законодательством**

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017
По состоянию на начало периода	254 500	254 500
По состоянию на конец периода	254 500	254 500

Банк формирует резервный фонд в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Размер резервного фонда Банка должен составлять не менее 15% от размера зарегистрированного уставного капитала Банка. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд определяется годовым Общим собранием акционеров, но до достижения установленной величины не может составлять менее 5% от чистой прибыли Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Процентные доходы и расходы

30.06.2018

Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Процентные доходы от размещения средств в Банке России	29 363
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	5
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	65 044
Процентные доходы от кредитов клиентам	418 540
Процентные доходы по облигациям кредитных организаций	7 310
Итого	520 262

Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Процентные доходы от облигаций Российской Федерации	2 220
Процентные доходы от облигаций Банка России	2 736
Процентные доходы от облигаций кредитных организаций	5 194
Итого	10 150

Всего процентные доходы

530 412

Процентные расходы по средствам привлеченным от Банка России	(21)
Процентные расходы по средствам привлеченным на расчетные/текущие счета	(887)
Процентные расходы по средствам клиентов	(6 349)
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(262 059)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(635)

Итого процентные расходы

(269 951)

Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)

260 461

Ниже представлены процентные доходы/расходы сравнительного периода

	30.06.2017
Процентные доходы от размещения средств в Банке России	6 095
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	6
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	112 821
Процентные доходы от кредитов клиентам	335 987
Процентные доходы от ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	20 007
Процентные доходы от долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	5 585
Всего процентные доходы	480 501
Процентные расходы по средствам привлеченным на расчетные/текущие счета	(2 082)
Процентные расходы по средствам клиентов	(9 402)
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(318 174)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(1 720)
Итого процентные расходы	(331 378)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	149 123

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Комиссионные доходы, расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	661	880
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	31 210	30 755
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	21 331	15 246
Комиссионные доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	10 012	12 628
Комиссионные доходы от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1	1
Комиссионные доходы от операций доверительного управления имуществом	-	2
Комиссионные доходы от оказания консультационных и информационных услуг	12	16
Комиссионные доходы от осуществления функций валютного контроля	4 041	6 529
Комиссионные доходы от других операций	12 668	13 590
Итого комиссионные доходы	79 936	79 647
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(7 276)	(1 368)
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(2 331)	(3 598)
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(2 849)	(1 241)
Другие комиссионные расходы	(7 469)	(5 935)
Итого комиссионные расходы	(19 925)	(12 142)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	60 011	67 505

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам

	30.06.2018	30.06.2017
Чистый доход/(убыток) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 251)	-
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	(1 763)
Чистый доход/(убыток) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(11)	-
Чистый доход/(убыток) по инвестициям, удерживаемым до погашения	-	(4)
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	(20 759)	13 893
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	(23 021)	12 126

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой

	30.06.2018	30.06.2017
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	15 006	34 845
Чистый доход/(убыток) от переоценки иностранной валюты	9 316	(5 121)
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	24 322	29 724

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Изменение прочих резервов

	30.06.2018	30.06.2017
Изменение ОКУ по обязательствам договоров финансовых гарантий	3 295	-
Изменение ОКУ по обязательствам предоставления кредитов	92	-
	3 387	-

Нижне представлено движение резервов за 6 месяцев, окончившихся 30.06.2018 года.

за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)					
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Оценочный резерв по гарантиям на 31.12.2017	-	-	-	-	9 760
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	(6 413)
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	3 347	-	-	-	3 347
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(3 197)	3 510	-	-	313
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	150	3 510	-	-	3 660

за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)					
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Оценочный резерв по предоставлению кредитов на 31.12.2017	-	-	-	-	-
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	455
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	455	-	-	-	455
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	3 762	6 463	-	-	10 225
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	4 217	6 463	-	-	10 680

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Прочие операционные доходы

	30.06.2018	30.06.2017
Доходы от операций с инвестиционной недвижимостью всего, в т.ч.:	11 228	12 564
- доходы от сдачи в аренду	11 228	12 564
Доходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	172	169
- доходы от выбытия (реализации) основных средств	172	169
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	939	5
Доходы от операций привлечения средств	180	-
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	780	979
Доходы от сдачи имущества в аренду	486	9
Доходы по другим банковским операциям и сделкам	9	11
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	155	11 708

Прочие доходы	852	14 029
Реверсирование убытка от обесценения прочих финансовых активов	709	9 297
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	-	21
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	2	965
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	538	1 765
Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	5 636	390
Итого прочие операционные доходы	21 686	51 912

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Административные и прочие операционные расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Расходы на содержание персонала	109 199	113 308
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	29 371	33 991
Расходы по операциям с инвестиционной недвижимостью всего, в т.ч.:	341	132
- расходы на содержание и ремонт	341	132
Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	17 567	11 325
- амортизация по основным средствам	4 412	4 172
- расходы на содержание и ремонт	13 155	7 153
Расходы по операциям с нематериальными активами всего, в т.ч.:	736	739
- амортизация по нематериальным активам	736	739
Увеличения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	-	1 247
Обесценение прочих финансовых активов	419	8 830
Обесценение прочих нефинансовых активов	1 928	5 703
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	1 957	4 619
Прочие расходы	-	13 017
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	20 666	17 931
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	1 754	2 381
Расходы от списания стоимости запасов	3 676	4 590
Служебные командировки	186	222
Охрана	4 965	4 075
Реклама	220	349
Представительские расходы	213	289
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	4 540	4 119
Аудит	600	600
Страхование	19 507	40 461
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	19 995	22 375
Другие организационные и управленческие расходы	4 224	3 736
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	5 046	-
Судебные и арбитражные издержки	24	40
Расходы от списания активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности	-	85
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий	51	42
Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	278	293
Итого административные и прочие операционные расходы	247 463	294 499

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

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

	30.06.2018	30.06.2017
Расход/(возмещение) по текущему налогу	3 407	5 838
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	4 127	7 542
	7 534	13 380

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

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

	30.06.2018	30.06.2017
Учетная прибыль/(убыток)	20 732	49 967
Теоретический налог/(возмещение налога)	4 146	9 993
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	3 388	3 387
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	7 534	13 380

Отложенные налоговые активы и обязательства

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2017 и полугодие 2018 гг., представленных далее, отражаются по ставке 20% (2017 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2017 г.: 15%).

	На начало периода 31.12.2017	Влияние применения МСФО (IFRS) 9	На начало периода 01.01.2018	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
				в прибыли	в капитале	
30.06.2018						
Отложенные налоговые активы						
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	44 459	-	44 459	9 638	-	54 097
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	19 824	(1 119)	18 705	4 610	-	23 315
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	593	-	593	-	(462)	131
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	644	-	644	502	-	1 146
Налоговые убытки, относимые на будущие периоды	107 445	-	107 445	(2 492)	-	104 953
Прочие	1 982	1 192	3 174	(2 457)	-	717
	174 947	73	175 020	9 801	(462)	184 359
Отложенные налоговые обязательства						
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(426)	-	(426)	39	-	(387)
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	-	-	-	(24 990)	-	(24 990)
Оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости	(142 809)	-	(142 809)	-	-	(142 809)
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	(40 172)	-	(40 172)	-	-	(40 172)
Прочие	(180)	-	(180)	180	-	-
	(183 587)	-	(183 587)	(24 771)	-	(208 358)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(10 697)	-	(10 697)	10 697	-	-
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(19 337)	73	(19 264)	(4 273)	(462)	(23 999)

	На начало периода 31.12.2017	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
31.12.2017				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	57 748	(13 289)	-	44 459
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	16 096	3 728	-	19 824
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	339	-	254	593
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	-	644	-	644
Налоговые убытки, относимые на будущие периоды	58 708	48 737	-	107 445
Прочие	4 394	(2 412)	-	1 982
	137 285	37 408	254	174 947
Отложенные налоговые обязательства				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(3 514)	3 088	-	(426)
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	(35 989)	35 989	-	-
Оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости	(142 768)	(41)	-	(142 809)
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	(40 679)	-	507	(40 172)
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	(1 446)	1 446	-	-
Прочие	-	(180)	-	(180)
	(224 396)	40 302	507	(183 587)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	(10 697)	-	(10 697)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(87 111)	67 013	761	(19 337)

ПРИМЕЧАНИЕ 24 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

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

• Обязательства по судебным разбирательствам

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

• Налоговые обязательства

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что Банком представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в распоряжении Банка. В 2017 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок, в т.ч. надлежащим образом подготавливает и представляет в налоговые органы уведомления и документацию по трансфертному ценообразованию, подтверждающую применение Банком рыночных цен в отношении контролируемых сделок.

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

По состоянию на 30 июня 2018 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана налоговыми органами и судами.

• Обязательства по операционной аренде

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

	30.06.2018	31.12.2017
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	7 009	35 231
от 1 года до 5 лет	1 007	27 320
свыше 5 лет	4 954	5 080
	12 970	67 631

• Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию на отчетную дату Банк соблюдал все особые условия.

• Обязательства кредитного характера

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:

	30.06.2018	31.12.2017
Обязательства по выдаче кредитов и займов	85 803	173 772
Гарантии	322 138	747 136
	407 941	920 908

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

Условные активы

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

ПРИМЕЧАНИЕ 25 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

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

Взаимоотношения с дочерними компаниями

У Банка нет дочерних компаний.

Операции со связанными сторонами

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 26 События после отчетной даты

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

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

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью

(двадцать девять) листов

Генеральный директор
ООО «А2-АУДИТ»

Серебряков П.А.

г. Москва от « 27 » августа 2018 г.

