

АО «НС Банк»

Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2018 года,
и заключение по результатам
обзорной проверки

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	8
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	9
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	10
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств.....	12

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка.....	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3. Принципы представления отчетности	13
4. Переход на новые стандарты и разъяснения.....	14
5. Денежные средства и их эквиваленты	20
6. Средства в других банках.....	22
7. Кредиты клиентам.....	24
8. Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	27
9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	31
10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	32
11. Основные средства.....	33
12. Прочие активы	34
13. Средства других банков	38
14. Средства клиентов	38
15. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	39
16. Прочие заемные средства	39
17. Прочие обязательства	40
18. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	40
19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	41
20. Процентные доходы и расходы	41
21. Комиссионные доходы и расходы	42
22. Операционные расходы	42
23. Налог на прибыль.....	43
24. Дивиденды.....	43
25. Управление капиталом	43
26. Условные обязательства	44
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	46
28. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	49
29. Операции со связанными сторонами.....	52

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном заключении по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности, сделано с целью разграничения ответственности руководства АО «НС Банк» (далее - Банк) и независимого аудитора в отношении промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка.

Руководство Банка отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2018 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на 30 июня 2018 года, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (IAS 34) «Промежуточная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 34).

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО (IAS) 34, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО (IAS) 34 в промежуточной сокращенной финансовой отчетности;
- Подготовка промежуточной сокращенной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Банка;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка требованиям МСФО (IAS) 34;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка;
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, разрешена к выпуску 28 августа 2018 года и подписана от имени руководства Банка:

Зентаи Ч.Л.

Председатель Правления

АО «НС Банк»

Российская Федерация, Москва



Гарзанова М.Г.

Главный бухгалтер

28 августа 2018 года

1. Основная деятельность Банка

Акционерное общество «НС Банк» (далее - Банк) был учрежден в 1994 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк был реорганизован в форме преобразования в закрытое акционерное общество на основании решения общего собрания участников (протокол № 46 от 20 апреля 2001 года) и зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России) 8 августа 2001 года, регистрационный номер 3124. В 2015 году в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации изменено наименование Банка с Коммерческого Банка «Независимый Строительный банк» (закрытое акционерное общество) на Акционерное общество «НС Банк» (сокращенное наименование - АО «НС Банк»).

Банк осуществлял свою деятельность в 2017 году на основании следующих лицензий:

- генеральная лицензия Банка России от 01.07.2015 № 3124 на осуществление банковских операций со средствами физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг:
 - от 27.01.2004 № 177-07407-100000 на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия;
 - от 27.01.2004 № 177-07409-010000 на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия;
 - от 30.01.2004 № 177-07421-000100 на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия;
 - лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам от 27.01.2004 № 177-07413-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк имеет один филиал в Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес Банка: 109004, г. Москва, ул. Добровольческая, д. 20, стр. 2.

Начиная с 10 февраля 2005 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Банка на 30 июня 2018 года составила 452 человека (2017 г.: 473 человека).

Банк является членом следующих профессиональных организаций, объединений и платежных систем: Ассоциации российских банков, Ассоциации региональных банков России, Московской межбанковской валютной биржи, Московской международной валютной ассоциации, Национальной фондовой ассоциации, Российской национальной ассоциации SWIFT, Международной платёжной системы VISA International, Международной платёжной системы MasterCard, Международной системы денежных переводов Western Union, Системы платежей Золотая Корона.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка уровня ruBB-, прогноз «негативный».

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	30 июня 2018	31 декабря 2017
	Доля (%)	Доля (%)
Петров Ю.Г.	35,92	35,92
ООО «ГРАНДИСС»	15,48	15,48
Улановский Г.М.	7,40	7,40
ООО «Компания ОЛК»	9,94	9,94
ООО «Финстандарт»	9,76	9,76
ООО «Стройпроектинвест-3»	8,15	8,15
Подгорная Л.Н.	3,25	3,25
«Вега-8»	4,43	4,43
АО «НС Банк»	5,63	4,97
Акционеры, владеющие менее 5 % от уставного капитала	0,04	0,70
Итого	100,0	100,0

Банк находится под фактическим контролем Петрова Ю.Г. (доля контроля 83,68%).

На 30 июня 2018 года под контролем членов Совета директоров Банка находилось 762 348 штук акций Банка или 43,32% (2017 г.: 819 529 штук акций Банка или 46,56%).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке. Экономические реформы, проводимые Правительством РФ, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 января 2019 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за шесть месяцев 2018 года увеличился с 57,6002 рублей за доллар США до 62,7565 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Банка. Руководство Банка считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса в сложившихся обстоятельствах.

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

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

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

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

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

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

Валютные операции

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

Дата	Доллар США	Евро
30 июня 2018 года	62,7565	72,9921
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

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

Функциональная валюта и валюта представления

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Все данные настоящей финансовой отчетности были округлены до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Оценки и допущения

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 6, 7, 8, 9, 11, 12.

Непрерывность деятельности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает экономическая ситуация в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Банка. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руко-

водство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования, а также за счет реализации на фондовом рынке высоколиквидных долговых ценных бумаг из портфеля Банка для продажи. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств.

4. Переход на новые стандарты и разъяснения

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению Банка принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) - определения

ОКУ представляет собой оценку приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенных с учетом вероятности (т.е. средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в течение определенного промежутка времени в качестве весовых коэффициентов). Оценка ОКУ должна отражать объективный расчет величины убытков и определяться в ходе анализа диапазона возможных сценариев.

Для оценки ОКУ Банк использует четыре основных показателя, а именно:

- **задолженность на момент дефолта (EAD)** - оценочная величина кредитных требований, подверженных риску на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемого изменения величины кредитных требований после отчетной даты, в том числе связанного с выплатами по основному долгу и процентам, и ожидаемого использования кредитных линий;
- **вероятность дефолта (PD)** - оценочное значение вероятности наступления дефолта в течение определенного промежутка времени;
- **потери в случае дефолта (LGD)** - оценочная величина убытков в результате наступления дефолта, основанная на разнице в суммах договорных денежных потоков к получению и денежных потоков, которые рассчитывает получить кредитор, в том числе в результате реализации залогового имущества. Как правило, данная величина выражается в процентах от EAD;
- **ставка дисконтирования** - инструмент для дисконтирования величины ожидаемого убытка до приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или приближенную к ней ставку.

ОКУ за весь срок - максимальный промежуток времени, в течение которого необходимо оценивать ОКУ. В отношении кредитов с фиксированной датой погашения такой срок равен оставшемуся договорному сроку их действия. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий такой срок равен максимальному установленному договором сроку, в течение которого у организации имеется текущее договорное обязательство о предоставлении кредита.

ОКУ за 12 месяцев - часть ОКУ за весь срок действия, которая представляет собой ОКУ, вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут наступить в течение 12 месяцев после отчетной даты, ограниченных оставшимся договором сроков действия финансового инструмента.

Прогнозная информация - информация, включая ключевые макроэкономические переменные факторы, оказывающие влияние на величину кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков по каждому сегменту портфеля. Необходимость анализа прогнозной информации является одним из основных аспектов оценки ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Дефолтные или кредитно-обесцененные активы. Кредит является просроченным, или кредитно-обесцененным, если он удовлетворяет одному или нескольким из следующих критериев:

- заемщик просрочил платежи по договору более чем на 90 дней;
- банк реализовал задолженность заемщика, понеся при этом финансовые потери;
- заемщик удовлетворяет критериям отнесения к категории «оплата маловероятна» и прочим качественным факторам, перечисленным ниже:
 - дефолтная реструктуризация;
 - смерть заемщика (в случае кредитов физическим лицам);
 - неплатежеспособность заемщика (в случае банкротства);
- отнесение заемщика 5-ой категории согласно Положению Банка России №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» с существенным увеличением сумм обязательных резервов.

Определение «дефолта», приведенное выше, применяется ко всем типам финансовых активов Банка.

Существенное увеличение кредитного риска (СУКР). Оценка на предмет СУКР проводится на индивидуальной и коллективной основе. Оценка на предмет СУКР по кредитам юридическим лицам, межбанковским кредитам и долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проводится на индивидуальной основе путем отслеживания перечисленных ниже событий и обстоятельств.

Банк приходит к выводу о наличии СУКР по финансовому инструменту при условии удовлетворения одного или нескольких количественных, качественных или вспомогательных критериев, перечисленных ниже:

Применительно к кредитам, выданным юридическим лицам, и межбанковским кредитам:

- просрочка от 31 до 90 дней;
- существенное увеличение кредитного риска на основании относительного порогового значения, рассчитанного с использованием внутренних рейтингов. Оценка на предмет СУКР производится путем сравнения кредитных рейтингов на дату выдачи и кредитного рейтинга по каждому отдельному финансовому активу на отчетную дату. Величина снижения кредитного рейтинга, свидетельствующая о наличии СУКР, определяется Банком отдельно для каждого рейтинга исходя из увеличения вероятности наступления дефолта при снижении кредитного рейтинга;
- вынужденная реструктуризация кредита, которая обусловлена ухудшением финансового положения заемщика.

Применительно к кредитам физическим лицам:

- просрочка от 31 до 90 дней;
- существенное увеличение кредитного риска на основании относительного порогового значения, рассчитанного с использованием внутренних рейтингов. Оценка на предмет СУКР производится путем сравнения кредитных рейтингов на дату выдачи и кредитного рейтинга по каждому отдельному финансовому активу на отчетную дату. Величина снижения кредитного рейтинга, свидетельствующая о наличии СУКР, определяется Банком отдельно для каждого рейтинга исходя из увеличения вероятности наступления дефолта при снижении кредитного рейтинга;
- фактические или прогнозируемые негативные изменения в коммерческих, финансовых или экономических условиях, которые отрицательным образом сказываются на платежеспособности заемщика;
- вынужденная реструктуризация кредита, которая обусловлена ухудшением платежеспособности заемщика, и осуществление мероприятий по возврату кредитных средств на отчетную дату.

Обесценение

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Банком подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (далее - «ОКУ»). С 1 января 2018 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долго-

вым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (далее - «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

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

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

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

Применительно к финансовым активам, отнесенным к категории ПСКО, ОКУ во всех случаях оцениваются за весь срок действия активов (Этап 3), и на отчетную дату Банк отражает исключительно накопленные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок действия активов с даты их первоначального признания.

Банк оценивает кредитно-обесцененные кредиты на индивидуальной основе.

На коллективной основе Банк оценивает следующие типы кредитов: кредиты физическим лицам и кредиты малому и среднему бизнесу. Данный подход предполагает разделение портфеля на однородные сегменты с учетом данных о заемщиках, включая данные о нарушении платежных обязательств и убытка за прошлые периоды, а также прогнозную макроэкономическую информацию.

Принципы оценки на индивидуальной основе. Оценка на индивидуальной основе основывается на следующем подходе:

- на основании анализа финансового состояния и качественных характеристик заемщику присваивается рейтинг;

- производится учет дополнительных факторов, способных повлиять на возможность заемщика своевременно погасить свои обязательства. Результатом будет возможность повышения или понижения текущего рейтинга заемщика;
- присвоение вероятности дефолта в зависимости от внутреннего кредитного рейтинга по заемщику;
- проводится анализ качества обеспечения, размера дисконта и срока его реализации, представляются данные по сумме покрытия, которая может быть принята при расчетах величины вероятных потерь по ссудной задолженности.

Кредиты юридическим и физическим лицам, остаточная стоимость которых превышает 5% от соответствующего кредитного портфеля, оцениваются на индивидуальной основе.

Принципы оценки на коллективной основе. Для определения категории кредита и оценки резерва под кредитные убытки на коллективной основе Банк распределяет кредиты по сегментам на основании схожих характеристик кредитного риска, таким образом, чтобы подверженность риску по кредитам была однородной. Схожие характеристики кредитного риска включают, например, тип клиента (юридическое или физическое лицо), тип продукта, отраслевая принадлежность, кредитный рейтинг, дата первоначального признания, срок, оставшийся до погашения.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу 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.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

Финансовые активы	Оценка согласно МСФО (IAS) 39		Переклассификация	Переоценка / Ожидаемые кредиты убытки (ОКУ)	Оценка согласно МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма			Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты	Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 376 479	-	-	2 376 479	Амортизированная стоимость
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	4 115 857	-	-	4 115 857	Амортизированная стоимость
Кредиты клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	11 408 208	-	(114 981)	11 293 227	Амортизированная стоимость
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	8 586 376	-	-	8 586 376	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Инвестиции, удерживаемые до погашения	Инвестиции, удерживаемые до погашения	399 257	-	(65 116)	334 141	Амортизированная стоимость
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	2 820 405	-	-	2 820 405	Амортизированная стоимость
Итого активы		29 706 582		(180 097)	29 526 485	

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль:

	Резервы и нераспределенная прибыль
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	1 544 549
Признание ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(180 097)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по обязательствам кредитного характера	43 801
Отложенный налог в отношении выше указанных статей	27 259
Итого входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	1 435 512
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS 9)	(109 037)

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

Резерв под обесценение	Резервы на возможные потери, начисленные в соответствии с МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37 по состоянию на 31 декабря 2017	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-
Кредиты, отражаемые по амортизированной стоимости	924 574	114 981	1 039 555
Средства в других банках	128 240	-	128 240
Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	-	-	-
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9	-	65 116	65 116
Прочие финансовые активы	13 408	-	13 408
Договоры финансовой гарантии и кредитные линии	113 412	(43 801)	69 611
Итого резервов под обесценение	1 179 634	136 296	1 315 930

Вложения в закрытые паевые инвестиционные фонды недвижимости

Банк использует закрытые паевые инвестиционные фонды недвижимости (ЗПИФН) для инвестирования в объекты недвижимости. Вложения в ЗПИФН классифицируются как прочие активы и прочие обязательства в зависимости от структуры баланса ЗПИФН, и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива/обязательства.

По состоянию на 30 июня 2018 года и по состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет вложения в следующие ЗПИФН:

Наименование	30 июня 2018 (неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Сумма инвестиций	Доля участия, %	Сумма инвестиций	Доля участия, %
ЗПИФН «Объединенный городской»	2 279 640	100,0	2 279 640	100,0
ЗПИФН «Горки-2 Первый»	1 714 211	100,0	1 714 211	100,0
ЗПИФН «Ивановский промышленный»	920 640	100,0	920 640	100,0
ЗПИФН «Апрелевка»	433 911	100,0	433 911	100,0

ЗПИФН находятся под управлением ООО «Объединенная управляющая компания».

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	940 708	1 372 328
Наличные средства	681 085	701 459
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- Российской Федерации	113 835	243 902
- других стран	5 260	4 889
Денежные средства для расчетов на ММВБ и для расчетов по брокерским операциям	28 821	48 914
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	2 325	4 987
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 772 034	2 376 479

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года у Банка отсутствовали остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка, кроме остатков по счетам в Банке России.

Денежные средства для расчетов на ММВБ и для расчетов по брокерским операциям представляют собой средства, депонированные в «Национальный клиринговый центр» (АО) для участия в торгах ценными бумагами и иностранной валютой, а также средства, депонированные под брокерские операции.

Анализ корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в других банках, денежных средствах для расчетов на ММВБ и для расчетов по брокерским операциям, а также средств в расчетных небанковских кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года в общей сумме 150 241 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 302 692 тысяч рублей) показал, что корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках, денежные средства для расчетов на ММВБ и для расчетов по брокерским операциям, а также средства в расчетных небанковских кредитных организациях являются текущими необесцененными.

Банк оценил резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов согласно МСФО (IFRS) 9 и принял решение о том, что эффект от перехода незначительный.

Ниже представлен анализ средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в других банках, денежных средствах для расчетов на ММВБ и для расчетов по брокерским операциям, а также средств в расчетных небанковских кредитных организациях по состоянию на 30 июня 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

(неаудированные данные)	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:						
- НКО «НКЦ» АО	BBB-	-	-	18 616	-	18 616
- РНКО «Платежный Центр» (ООО)	-	-	BB	68 560	-	68 560
- Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba2	BBB-	18 772	-	18 772
- ПАО «Сбербанк России»	BBB-	Ba2	-	5 114	-	5 114
- VTB Bank (Europe) AG	-	-	-	-	5 260	5 260
- ПАО «Промсвязьбанк»	-	B2	B+	1	-	1
- НКО ЗАО НРД	-	-	-	-	133	133
- АО Альфа-Банк	BB+	Ba2	BB+	2 520	-	2 520
- ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	110	110
- Внешэкономбанк	BBB-	Ba1	BBB-	9	-	9
Денежные средства для расчетов на ММВБ:						
- НКО «НКЦ» АО	BBB-	-	-	28 821	-	28 821
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:						
- НКО АО «НРД»	-	-	-	-	2 325	2 325
Итого средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в других банках, денежных средств для расчетов на ММВБ, а также средств в расчетных небанковских кредитных организациях				142 413	7 828	150 241

Ниже представлен анализ средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в других банках, денежных средствах для расчетов на ММВБ и для расчетов по брокерским операциям, а также средств в расчетных небанковских кредитных организациях по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:						
- НКО «НКЦ» АО	BBB	-	-	147 539	-	147 539
- РНКО «Платежный Центр» (ООО)	-	-	BB	41 132	-	41 132
- Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba1	BBB-	27 646	-	27 646
- ПАО «Сбербанк России»	BBB-	Ba1	-	19 505	-	19 505
- АО КБ «ЮНИСТРИМ»	-	-	-	-	4 893	4 893
- VTB Bank (Deutschland) AG	-	-	BB	4 889	-	4 889
- ПАО «Промсвязьбанк»	-	B1	B+	1 817	-	1 817
- НКО ЗАО НРД	-	-	-	-	785	785
- АО Альфа-Банк	BB+	Ba2	BB+	322	-	322
- ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	254	254
- Внешэкономбанк	BBB-	Ba1	BBB-	9	-	9
Денежные средства для расчетов на ММВБ:						
- НКО «НКЦ» АО	BBB	-	-	48 914	-	48 914
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:						
- НКО АО «НРД»	-	-	-	-	4 987	4 987
Итого средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в других банках, денежных средств для расчетов на ММВБ, а также средств в расчетных небанковских кредитных организациях				291 773	10 919	302 692

6. Средства в других банках

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Депозиты, размещенные в Банке России	3 301 956	4 002 391
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	150 036	-
Договоры «обратного репо» с другими банками	20 006	101 789
Гарантийный фонд в платежных системах	7 576	7 060
Текущие счета в банках	5 123	132 857
Резерв под обесценение средств в других банках	(411)	(128 240)
Итого средств в других банках	3 484 286	4 115 857

По состоянию на 30 июня 2018 года средства в других банках в сумме 20 006 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 101 789 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного РЕПО» по справедливой стоимости 21 336 тысяч рублей (2017 г.: 108 360 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка размещены депозиты в Банке России с общей суммой задолженности 3 301 956 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 4 002 391 тысяч рублей), превышающей 10% капитала Банка.

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

(неаудированные данные)	Текущие и не-обесцененные	Обесцененные на индивидуальной основе	Итого
Депозиты, размещенные в Банке России	3 301 956	-	3 301 956
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	150 036	-	150 036
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками	20 006	-	20 006
Гарантийный фонд в платежных системах	7 576	-	7 576
Текущие счета в банках	4 712	411	5 123
Резерв под обесценение средств в других банках	-	(411)	(411)
Итого средств в других банках	3 484 286	-	3 484 286

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Текущие и не-обесцененные	Обесцененные на индивидуальной основе	Итого
Депозиты, размещенные в Банке России	4 002 391	-	4 002 391
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками	101 789	-	101 789
Гарантийный фонд в платежных системах	7 060	-	7 060
Текущие счета в банках	4 617	128 240	132 857
Резерв под обесценение средств в других банках	-	(128 240)	(128 240)
Итого средств в других банках	4 115 857	-	4 115 857

Анализ текущих необесцененных средств в других банках по состоянию на 30 июня 2018 года показал, что гарантийный фонд в платежной системе Вестерн Юнион в сумме 7 576 тысяч рублей (2017 г.: 7 060 тысяч рублей) не имеет рейтинга.

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

(неаудированные данные)	3 этап	Итого
Резерв по ОКУ на 1 января 2018 года	128 240	128 240
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	128 240	128 240
Восстановление резервов под обесценение в течение 6 месяцев 2018 года	(127 829)	(127 829)
Резерв ОКУ на 30 июня 2018 года	411	411

По состоянию на 30 июня 2018 года в состав текущих счетов в банках включены остатки на корреспондентских счетах в АКБ «СЛАВЯНСКИЙ БАНК» (ЗАО) в общей сумме 411 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: в состав текущих счетов в банках включены остатки на корреспондентских счетах в ОАО «Мастер-Банк» и АКБ «СЛАВЯНСКИЙ БАНК» (ЗАО) в общей сумме 128 240 тысяч рублей). Банк считает, что данные средства являются сомнительными к получению, в связи с чем под них был сформирован 100% резерв в сумме 411 тысяч рублей (31 декабря 2017г.: 128 240 тысяч рублей).

7. Кредиты клиентам

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Кредиты малому и среднему бизнесу	6 487 344	10 202 510
Корпоративные кредиты	6 143 798	933 641
Кредиты государственным и муниципальным органам	420 283	550 579
Ипотечные кредиты физическим лицам	414 396	272 353
Потребительские кредиты физическим лицам	236 711	192 840
Кредиты физическим лицам на покупку жилья	38 849	180 859
Итого кредитов клиентам до вычета резервов	13 741 381	12 332 782
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(865 334)	(924 574)
Итого кредитов клиентам	12 876 047	11 408 208

По состоянию на 30 июня 2018 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 119 991 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 90 547 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка было 13 заемщиков (31 декабря 2017 г.: девять заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 8 568 357 тысяч рублей, или 62,4% от общей суммы кредитов клиентам (31 декабря 2017 г.: 5 195 262 тысяч рублей, или 42,13% от общей суммы кредитов клиентам).

В отчете о прибылях и убытках за 6 месяцев 2018 года отражены расходы в сумме 88 981 тысяча рублей от приобретения беспроцентного простого векселя ООО «Бизнес-центр» на номинальную сумму 270 000 тысяч рублей.

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв по ОКУ				
на 1 января 2018 года	29 807	293 618	716 130	1 039 555
Новые активы, созданные или приобретенные активы	23 296	-	-	23 296
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(2 428)	(22 017)	(396 006)	(420 451)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	19 950	218 963	(7 875)	231 038
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	(18 560)	18 140	420	-
Списание безнадежной задолженности	-	-	(8 104)	(8 104)
Резерв ОКУ на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	52 065	508 704	304 565	865 334

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2017 года	1 705 624	7 891	1 713 515
Чистое создание резерва под обесценение (неаудированные данные)	34 376	(1 175)	33 201
Списание безнадежной задолженности (неаудированные данные)	-	(206)	(206)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	1 740 000	6 510	1 746 510

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

(неаудированные данные)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	2 646 819	-	-	2 646 819
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 822 116	1 820 470	157 899	3 800 485
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	-	-	28 199	28 199
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	-	-	11 841	11 841
Итого кредитов малому и среднему бизнесу	4 468 935	1 820 470	197 939	6 487 344
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	1 668 000	1 031 753	-	2 699 753
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	2 471 069	740 993	231 983	3 444 045
Итого корпоративных кредитов	4 139 069	1 772 746	231 983	6 143 798
Кредиты государственным и муниципальным органам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	420 283	-	-	420 283
Итого кредитов государственным и муниципальным органам	420 283	-	-	420 283
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	81 703	-	-	81 703
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	283 260	44 945	4 352	332 557
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	-	-	136	136
Итого ипотечных кредитов	364 963	44 945	4 488	414 396
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	117 400	-	-	117 400
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	88 260	17 086	13 815	119 161
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	-	-	150	150
Итого потребительских кредитов	205 660	17 086	13 965	236 711
Кредиты физическим лицам на покупку жилья				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	22 426	16 423	-	38 849
Итого кредитов физическим лицам	22 426	16 423	-	38 849
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под ОКУ	9 621 336	3 671 670	448 375	13 741 381
Резерв под ОКУ	(52 065)	(508 704)	(304 565)	(865 334)
Итого кредитов клиентам	9 569 271	3 162 966	143 810	12 876 047

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	8 764 080	409 600	8 354 480	4,7
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 360 936	167 022	1 193 914	12,3
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	77 494	77 494	-	100,0
Итого корпоративных кредитов	10 202 510	654 116	9 548 394	6,4
Кредиты малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	727 655	49 147	678 508	6,8
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	35 452	35 452	-	100,0
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	170 534	167 935	2 599	98,5
Итого кредитов малому и среднему бизнесу	933 641	252 534	681 107	27,0
Кредиты государственным и муниципальным органам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	400 400	-	400 400	-
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	150 179	-	150 179	-
Итого кредитов государственным и муниципальным органам	550 579	-	550 579	-
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	102 506	-	102 506	-
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	136	29	107	21,3
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	169 711	1 929	167 782	1,1
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	272 353	1 958	270 395	0,7
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	20 709	-	20 709	-
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	169 283	4 498	164 785	2,7
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	307	307	-	100,0
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	194	194	-	100,0

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	2 347	2 347	-	100,0
Итого потребительских кредитов физическим лицам	192 840	7 346	185 494	3,8
Кредиты физическим лицам на покупку жилья				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	914	-	914	-
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	179 945	8 620	171 325	4,8
Итого кредитов физическим лицам на покупку жилья	180 859	8 620	172 239	4,8
Итого кредитов клиентам	12 332 782	924 574	11 408 208	7,5

8. Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход

Ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, которые до перехода Банка на применение МСФО (IFRS) 9 классифицировались как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

	30 июня 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	365 013	1 742 361
- Еврооблигации Российской Федерации	66 626	-
- Облигации Банка России	-	527 431
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные еврооблигации	4 193 993	4 664 558
- Корпоративные облигации	1 124 944	1 406 824
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Доли в уставных капиталах компаний	260 162	245 202
Итого финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход	6 010 738	8 586 376

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2018 года имеют срок погашения январь 2025 года (31 декабря 2017 г.: с октября 2019 года по январь 2025 года), купонный доход 9,12% годовых (31 декабря 2017 г.: от 7,0% до 10,61% годовых) и доходность к погашению от 8,02% до 9,12% годовых (31 декабря 2017 г.: от 6,67% до 9,55% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации Банка России в портфеле Банка имели сроки погашения от января 2018 года до февраля 2018 года, доходность к погашению от 7,61 до 7,73 % годовых. Облигации Банка России с номиналом в российских рублях имеют купонный доход 7,75% годовых.

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на международном рынке. Еврооблигации Российской Федерации в портфеле Банка на 30 июня 2018 года имеют сроки погашения 4 апреля 2042 г. (31 декабря 2017 г.: Еврооблигаций Российской Федерации не было), купонный доход 5,63% и доходность к погашению 5,55%.

По состоянию на 30 июня 2018 года и по состоянию на 31 декабря 2017 года корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2018 года имеют сроки погашения с августа 2018 года по ноябрь 2023 года. (31 декабря 2017 г.: с февраля 2018 года по май 2024 года), купонный доход от 3,85% до 8,7% годовых, в зависимости от выпуска (31 декабря 2017 г.: от 2,63% до 9,25% годовых).

По состоянию на 30 июня 2018 года и по состоянию на 31 декабря 2017 года корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2018 года имеют сроки погашения от июля 2018 года до мая 2046 года, купонный доход от 7,5 % до 11,1 % годовых (31 декабря 2017 г.: от июня 2018 года до мая 2046 года, купонный доход от 7,63% до 11,6% годовых) в зависимости от выпуска.

Долевые ценные бумаги представляют собой вложения Банка в уставный капитал ПК «ТЗПК «ЦЕРЕРА» в размере 16,67% (31 декабря 2017 г.: вложения Банка в уставный капитал ПК «ТЗПК «ЦЕРЕРА» в размере 16,67%). Долевые ценные бумаги справедливой стоимостью 260 162 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: 245 202 тысяч рублей), не имеют свободного обращения. В силу характера местных финансовых рынков, получить информацию о текущей рыночной стоимости данных инвестиций не представляется возможным. Для этих финансовых активов справедливая стоимость определяется на основе величины чистых активов.

Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, балансовая стоимость которых по состоянию на 30 июня 2018 года составила 2 503 322 тысячи рублей (2017 г.: 5 351 447 тысяч рублей).

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года показал, что все долговые ценные бумаги, на 30 июня 2018 года в сумме 6 010 738 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 8 586 376 тысяч рублей) являются текущими.

Банк оценил резерв под обесценение финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход согласно МСФО (IFRS) 9, и принял решение о том, что эффект от перехода незначительный.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	(Неаудированные данные)	
				Сумма	Итого
Долговые государственные ценные бумаги					
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BBB	365 013	365 013
- Еврооблигации Российской Федерации	BBB-	Ba1	BBB	66 626	66 626
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Корпоративные облигации					
- АО «Россельхозбанк»	BB+	Ba2	-	317 477	317 477
- ПАО «НК "Роснефть"»		Baa3	BB+	139 893	139 893
- Внешэкономбанк	BBB-	Ba1	BBB	128 298	128 298
- ОАО «ГАЗПРОМ НЕФТЬ»	BBB-	Baa3	BBB-	51 309	51 309
- АО «Газпромбанк»	BB+	Ba2	BB+	86 906	86 906
- ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	BBB-	Ba1	-	64 882	64 882
- ОАО «РЖД»	BBB-	Baa3	BBB-	63 649	63 649
- ПАО "БИНБАНК"	-	-	B+	103 434	103 434
- ПАО АФК "Система"	BB-	-	B+	151 673	151 673
- ПАО "Уралкалий"	-	-	BB-	17 423	17 423
- Корпоративные еврооблигации					
- Veb Finance plc	BBB-	Ba1	BB+	669 917	669 917
- GPB Eurobond Finance PLC	BB+	Ba2	BB+	75	75
- Rosneft International Finance Limited	-	-	BBB-	528 219	528 219
- GPN Capital S.A.	BBB-	-	BB+	435 081	435 081
- PSB Finance S.A.	B1	-	BB-	278 437	278 437
- Novatek Finance DAC	BBB-	-	BB+	261 247	261 247
- MMC Finance DAC	BBB-	-	BBB-	186 315	186 315
- B&N Bonds D.A.C.	-	-	B+	197 599	197 599
- Phosagro Bond Funding DAC	BB+	-	BBB-	92 348	92 348
- VTB Capital, S.A.	-	Ba2	BB+	233 235	233 235
- RZD Capital PLC	-	BBB-	BB+	198 415	198 415
- Sistema International Funding S.A.	BB-	-	BB	63 106	63 106
- STEEL CAPITAL S.A.	BBB-	-	BB+	93 740	93 740
- Steel Funding DAC (Steel Funding Ltd)	BBB-	-	BB+	122 260	122 260
- Alfa Bond Issuance plc	BB+	Ba2	BB	273 005	273 005
- VEON Holdings B.V.	-	-	BB	61 150	61 150
- SB CAPITAL S.A.	BBB-	-	-	402 817	402 817
- TRANSCAPITALINVEST LTD	-	-	BB+	65 312	65 312
- DME Airport DAC	BB+		BB+	31 715	31 715
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход				5 750 576	5 750 576

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BBB	1 742 361	-	1 742 361
- Купонные облигации Банка России	-	-	-	-	527 431	527 431
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- Корпоративные облигации						
- АО «Россельхозбанк»	BB+	Ba2	-	565 160	-	565 160
- ПАО «НК "Роснефть"»	-	-	BB+	341 081	-	341 081
- Внешэкономбанк	BBB-	Ba1	BBB-	157 874	-	157 874
- ОАО «ГАЗПРОМ НЕФТЬ»	BBB-	-	BB+	103 721	-	103 721
- АО «Газпромбанк»	BB+	Ba2	BB+	102 336	-	102 336
- ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	BBB-	Ba1	-	65 245	-	65 245
- ОАО «РЖД»	BBB-	Baa3	BBB-	63 875	-	63 875
- АО «АИЖК»	BBB-	Ba1	-	7 533	-	7 533
- Корпоративные еврооблигации						
- Veb Finance plc	BBB-	-	BBB-	1 063 509	-	1 063 509
- GPB Eurobond Finance PLC	BB+	Ba2	BB+	462 333	-	462 333
- Rosneft International Finance Limited	-	Baa3	BB+	354 620	-	354 620
- GPN Capital S.A.	BBB-	Baa3-	BBB-	321 078	-	321 078
- PSB Finance S.A.	-	B2	B+	259 772	-	259 772
- EVRAZ GROUP S.A.	BB-	-	BB	257 640	-	257 640
- MMC Finance DAC	BBB-	BBa3	BBB-	256 204	-	256 204
- Rusal Capital D.A.C.	-	-	-	-	240 465	240 465
- Vip Finance Ireland Limited	-	-	-	-	239 022	239 022
- VTB Capital, S.A.	-	Ba1	BBB-	236 554	-	236 554
- RZD Capital PLC	BBB-	Baa3	BBB-	190 018	-	190 018
- Metalloinvest Finance Designated Activity Company	BB	Ba2	BB	118 827	-	118 827
- RSHB Capital S.A.	BB+	Ba2	-	118 322	-	118 322
- Sibur Securities Designated Activity Company	-	Baa3	-	116 512	-	116 512
- Alfa Holding Issuance plc	BB	-	B+	107 359	-	107 359
- Nord Gold N.V.	-	-	-	-	88 402	88 402
- X5 Finance B.V.	BB	-	BB	78 224	-	78 224
- SB CAPITAL S.A.	BB+	Ba1-	BBB-	64 353	-	64 353
- TRANSCAPITALINVEST LTD	-	Baa3	BBB-	61 681	-	61 681
- DME Airport DAC	BB+	-	BB+	29 662	-	29 662
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи				7 245 854	1 095 320	8 341 174

9. Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ниже представлен анализ инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые до перехода Банка на применение МСФО (IFRS) 9 классифицировались как инвестиции, удерживаемые до погашения.

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	163 816	162 684
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные еврооблигации	365 184	219 710
- Корпоративные облигации	17 328	16 863
За вычетом резерва под обесценение	(56 568)	-
Итого инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости	489 760	399 257

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 30 июня 2018 года имеют сроки погашения с ноября 2021г. по февраль 2036г., (31 декабря 2017 г.: с ноября 2021 года по февраль 2036 года), купонный доход от 6,5 до 7,05% годовых, в зависимости от выпуска, (31 декабря 2017 г.: от 6,05% до 7,05% годовых) и доходность к погашению от 6,5% до 9,4% годовых (31 декабря 2017 г.: 6,95% до 7,72% годовых).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2018 года имеют сроки погашения с октября 2018г. по февраль 2022 г. (31 декабря 2017 г.: с марта 2018 г. по февраль 2022 г.), купонный доход от 3,98% до 5,13%, в зависимости от выпуска, (31 декабря 2017 г.: от 3,98% до 7,88%) и доходность к погашению от 4% до 7,08% годовых (31 декабря 2017 г.: 7,08% до 7,72% годовых).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупной российской компанией. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2018 года имеют сроки погашения до ноября 2018 года, купонный доход 8,05% годовых и доходность к погашению от 8,05% до 8,06% годовых (31 декабря 2017 г.: имели сроки погашения 15 ноября 2018 года, купонный доход 8,05% годовых и доходность к погашению 7,8% годовых).

Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, балансовая стоимость которых по состоянию на 30 июня 2018 года составила 384 358 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 370 670 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменений ОКУ:

	Этап 1	Этап 2	Итого
ОКУ по состоянию на 1 января 2018 года	1 129	63 987	65 116
Новые активы полученные или приобретенные	-	-	-
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(274)	(7 849)	(8 123)
Активы погашенные или признание которых прекращено (кроме списания)	(425)	-	(425)
ОКУ на 30 июня 2018 года	430	56 138	56 568

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

(неаудированные данные)	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BBB	163 816	-	163 816
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- Корпоративные еврооблигации						
- GPB Eurobond Finance PLC	BB+	Ba2	BB+	111 373	-	111 373
- Rusal Capital D.A.C.	-	-	-	-	253 812	253 812
- Корпоративные облигации						
- АО «ДОМ.РФ»	BBB-	Ba1	BBB-	17 327	-	17 327
За вычетом резерва под обесценение				(430)	(56 138)	(56 568)
Итого инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости				292 086	197 674	489 760

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BBB	162 684	-	162 684
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- Корпоративные еврооблигации						
- GPB Eurobond Finance PLC	BB+	Ba2	BB+	-	101 610	101 610
- Rosneft Finance S.A.	-	BBa3-	BB+	-	118 100	118 100
- Корпоративные облигации						
- АО «АИЖК»	BBB-	Ba1	-	16 863	-	16 863
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения				179 547	219 710	399 257

10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Наименование объекта	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Жилое помещение, Московская область, г. Талдом	3 442	3 442
Земельный участок, г. Тула, Суворовский район	-	1 335
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	3 442	4 777

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в сумме 3 442 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: в сумме 4 777 тысяч рублей) представлены земельным участком и квартирой, которые были получены в процессе работы по возврату просроченной задолженности по соглашению об отступном в пользу Банка. В течение 6 месяцев 2018 года земельный участок в г.Тула был реализован за 400 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк принял решение провести переоценку зданий и земли, полученных по договорам отступного, по результатам анализа рынка офисной и жилой недвижимости, проведенного оценочной компанией ООО «Агентство оценки и консультаций» и была основана на рыночной стоимости. Убыток от переоценки в сумме 473 тысячи рублей отражен в составе операционных расходов. Банк ведет активную работу по реализации данных объектов, заключая договоры с риэлтерскими агентствами и размещая объявления о продаже, и имеет твердое намерение продать указанное имущество.

11. Основные средства

	Здания и земля	Транспорт	Оборудование и компьютеры	Мебель	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	814 300	5 635	23 525	4 204	847 664
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2018 года	814 300	32 124	172 754	24 948	1 044 126
Приобретение	-	-	5 649	-	5 649
Выбытие	-	-	(2 415)	(466)	(2 881)
Переоценка	16 092	-	-	-	16 092
Списание накопленной амортизации при переоценке	(13 734)	-	-	-	(13 734)
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	816 658	32 124	175 988	24 482	1 049 252
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2018 года	-	26 489	149 229	20 744	196 462
Амортизационные отчисления (Примечание 22)	13 734	1 905	5 364	640	21 643
Выбытие	-	-	(1 638)	(466)	(2 104)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(13 734)	-	-	-	(13 734)
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	-	28 394	152 955	20 918	202 267
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	816 658	3 730	23 033	3 564	846 985

	Здания и земля	Транспорт	Оборудование и компьютеры	Мебель	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	1 461 472	5 756	28 567	5 548	1 501 343
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2017 года	1 461 472	28 972	169 069	25 013	1 684 526
Приобретение	-	-	4 909	-	4 909
Выбытие	-	-	(1 550)	-	(1 550)
Остаток на 30 июня 2017 (неаудированные данные)	1 461 472	28 972	172 428	25 013	1 687 885
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2017 года	-	23 216	140 502	19 465	183 183
Амортизационные отчисления	24 646	969	4 804	1 250	31 669
Выбытие	-	-	19	-	19
Остаток на 30 июня 2017 (неаудированные данные)	24 646	24 185	145 325	20 715	214 871
Остаточная стоимость на 30 июня 2017 (неаудированные данные)	1 436 826	4 787	27 103	4 298	1 473 014

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года здания были оценены независимым оценщиком. Оценка была выполнена независимой фирмой ООО «Агентство оценки и консультаций» и ИП «Конашенков Д.Н.» и была основана на рыночной стоимости. По состоянию на 30 июня 2018 года в остаточную стоимость зданий включена сумма 386 166 тысяч рублей (31 декабря 2017г.: 370 074 тысячи рублей), представляющая собой накопленную положительную переоценку зданий Банка.

По состоянию на 30 июня 2018 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 77 234 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: 74 015 тысяч рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе прочего совокупного дохода в соответствии с МСФО 16.

Если бы оценка стоимости зданий и земли, производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой отчетности выглядели бы следующим образом:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Первоначальная стоимость	803 936	803 936
Накопленная амортизация	(241 005)	(226 467)
Остаточная стоимость	562 931	577 469

12. Прочие активы

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность по уступке прав требования по договорам соинвестирования	1 137 327	1 174 083
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	842 539	1 557 981
Драгоценные металлы	4 174	4 390
Расчеты по пластиковым картам	1 249	97 171
Расчеты за памятные монеты	829	188
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Инвестиции в недвижимость	1 173 313	891 995
Инвестиции в строительство	930 675	1 506 617
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	281 101	792 543
Авансовые платежи по хозяйственным операциям	11 142	161 723
Прочие	7 662	7 500
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(177 469)	(19 915)
Итого прочих активов	4 212 542	6 174 276

Дебиторская задолженность по уступке прав требования по договорам соинвестирования представляет собой приобретенные Банком права требования на доли в инвестиционных объектах, в соответствии с заключенными соглашениями об уступке прав требований по договорам инвестирования.

Ниже представлена структура дебиторской задолженности по уступке прав требования по договорам соинвестирования по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

Месторасположение объекта	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Московская область, г.Реутов, ул. Головашкина, д.3, корпус 1,2,3	541 575	575 540
Московская область, Ленинский муниципальный р-н, с.п, Булатниковское, вблизи д. Лопатино	361 425	361 425
город Москва, НАО, поселение Воскресенское, деревня Язово	143 500	143 500
Московская область, г.Реутов, ул. Головашкина, д.3, корпус 1,2	90 827	93 618
Итого дебиторская задолженность по уступке прав требования по договорам соинвестирования	1 137 327	1 174 083

Инвестиции в строительство представляют собой принадлежащие Банку доли в инвестиционных контрактах застройщиков объектов, приобретенных с целью дальнейшей перепродажи.

По состоянию на 30 июня 2018 года инвестиции в недвижимость в сумме 1 173 313 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 891 995 тысяч рублей) представляют собой инвестиции в недвижимость, входящие в состав активов ЗПИФН недвижимости «Объединенный городской», ЗПИФН недвижимости «Ивановский промышленный», ЗПИФН недвижимости «Апрелевка» и ЗПИФН недвижимости «Горки-2 Первый»:

Инвестиции в недвижимость ЗПИФН	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Инвестиции в недвижимость ЗПИФН «Горки-2 Первый»	772 525	260 521
Инвестиции в недвижимость ЗПИФН «Ивановский промышленный»	137 418	202 250
Инвестиции в недвижимость ЗПИФН «Апрелевка»	135 735	160 000
Инвестиции в недвижимость ЗПИФН «Объединенный городской»	127 635	269 224
Итого инвестиций в недвижимость ЗПИФН	1 173 313	891 995

По состоянию на 30 июня 2018 года инвестиции Банка в строительство в сумме 930 675 тысяч рублей (2017 г.: 1 506 617 тысяч рублей) представляют собой инвестиции в строительство, входящие в состав активов ЗПИФН «Объединенный городской», ЗПИФН «Ивановский промышленный», ЗПИФН «Апрелевка», ЗПИФН «Горки-2 Первый»:

Инвестиции в строительство в составе ЗПИФН	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Инвестиции в строительство ЗПИФН «Объединенный городской»	621 736	797 475
Инвестиции в строительство ЗПИФН «Ивановский промышленный»	219 684	423 227
Инвестиции в строительство ЗПИФН «Апрелевка»	75 709	240 091
Инвестиции в строительство ЗПИФН «Горки-2 Первый»	13 546	45 824
Итого инвестиций в недвижимость ЗПИФН	930 675	1 506 617

Ниже представлено движение инвестиций в недвижимость в течение 6 месяцев 2018 года:

	30 июня 2018
Остаточная стоимость на 1 января	891 995
Инвестиции в недвижимость	512 004
Реализация инвестиций в недвижимость	(230 686)
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 (неаудированные данные)	1 173 313

Ниже представлено движение инвестиций в недвижимость в течение 2017 года:

	31 декабря 2017
Остаточная стоимость на 1 января	2 813 002
Инвестиции в недвижимость	248 191
Реализация инвестиций в недвижимость	(2 169 198)
Остаточная стоимость на 31 декабря	891 995

Ниже представлено движение инвестиций в строительство в течение 6 месяцев 2018 года:

	30 июня 2018
Остаточная стоимость на 1 января	1 506 617
Приобретение инвестиций в строительство	-
Реализация инвестиций в строительство	(575 943)
Остаточная стоимость на 30 июня (неаудированные данные)	930 674

Ниже представлено движение инвестиций в строительство в течение 2017 года:

	31 декабря 2017
Остаточная стоимость на 1 января	2 297 821
Приобретение инвестиций в строительство	325 854
Реализация инвестиций в строительство	(1 117 058)
Остаточная стоимость на 31 декабря	1 506 617

В течение 6 месяцев 2018 года Банк получил прибыль от вложений в ЗПИФы в сумме 43 483 тысячи рублей, связанную как с ростом стоимости чистых активов ЗПИФов, так и с реализацией инвестиций в строительство и недвижимость.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО 5, так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы».

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 6 месяцев 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв по ОКУ				
на 1 января 2018 года	13 408	6 367	140	19 915
Новые созданные или приобретенные активы	2 031	-	-	2 031
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течении года	(3 973)	128 841	30 795	155 663
Прочие активы, списанные как безнадежные	-	-	(140)	(140)
Резерв ОКУ на 30 июня 2018 года	11 466	135 208	30 795	177 469

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 6 месяцев 2017 года:

	Дебиторская задолженность по банковским услугам	Дебиторская задолжен- ность по хозяйственным операциям	Прочие	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2017 года	-	30 573	1 995	32 568
Отчисления в резерв в течение 6 месяцев	46 874	(2 311)		44 563
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(313)	(313)
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2017 года	46 874	28 262	1 682	76 818

Банк оценил резерв под обесценение прочих активов согласно МСФО (IFRS) 9 и принял решение о том, что эффект от перехода незначительный.

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

	Текущие необесцененные	Индивидуально обесцененные	Итого
Дебиторская задолженность по уступке прав требования по договорам соинвестирования	-	1 137 327	1 137 327
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	684 774	157 765	842 539
Расчеты по пластиковым картам	1 249	-	1 249
Драгоценные металлы	4 174	-	4 174
Расчеты за памятные монеты	829	-	829
За вычетом резерва под обесценение	-	(173 419)	(173 419)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	691 026	1 121 673	1 812 699

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

	Текущие необесцененные	Индивидуально обесцененные	Итого
Дебиторская задолженность по уступке прав требования по договорам соинвестирования	-	1 174 083	1 174 083
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	1 505 125	52 856	1 557 981
Расчеты по пластиковым картам	97 171	-	97 171
Драгоценные металлы	4 390	-	4 390
Расчеты за памятные монеты	188	-	188
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(13 408)	(13 408)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	1 606 874	1 213 531	2 820 405

Анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов по состоянию на 30 июня 2018 года показал, что обесцененные финансовые активы, входящие в состав прочих активов, в общей сумме 1 295 092 тысячи рублей являются текущими (31 декабря 2017 г.: обесцененные финансовые активы, входящие в состав прочих активов, в общей сумме 1 226 939 тысяч рублей являются текущими).

13. Средства других банков

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 де- кабря 2017
Договоры «РЕПО» с НКЦ (АО)	2 216 852	3 713 676
Итого средств других банков	2 216 852	3 713 676

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка были остатки денежных средств одного клиента (31 декабря 2017 г.: одного клиента), превышающие 10% капитала Банка.

По состоянию на 30 июня 2018 года ценные бумаги, проданные по договорам «РЕПО», включают облигации и еврооблигации крупных российских компаний и банков со справедливой стоимостью 2 338 999 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: облигации и еврооблигации крупных российских компаний и банков со справедливой стоимостью 4 034 277 тысяч рублей).

Договоры «РЕПО» заключены с Банком НКЦ (АО) (Примечания 8 и 9).

14. Средства клиентов

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Государственные предприятия		
– Текущие/расчетные счета	694	3 376
– Срочные депозиты	400 303	1 600 000
Юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	2 483 992	4 053 247
– Срочные депозиты	911 897	2 057 479
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	1 128 303	1 024 271
– Срочные вклады	16 577 994	15 242 793
Итого средств клиентов	21 503 183	23 981 166

В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	17 706 297	82,3	16 267 064	67,8
Торговля	861 040	4,0	1 477 604	6,2
Государственные предприятия	400 997	1,8	1 603 376	6,7
Транспорт и связь	155 196	0,7	186 085	0,8
Промышленность	75 956	0,3	32 391	0,1
Строительство	53 943	0,3	1 303 274	5,4
Сфера услуг	32 617	0,2	669 412	2,8
Финансовые услуги	32 353	0,2	85 565	0,4
Прочее	2 184 784	10,2	2 356 395	9,8
Итого средств клиентов	21 503 183	100	23 981 166	100

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка были остатки денежных средств четырех клиентов (31 декабря 2017 г.: семи клиентов), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств клиентов составляла 3 842 632 тысячи рублей, или 17,87% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2017 г.: 5 187 147 тысяч рублей, или 21,6% от общей суммы средств клиентов).

По состоянию на 30 июня 2018 года концентрация остатков денежных средств одного крупного вкладчика Банка составила 1 764 490 тысячи рублей, или 8,21% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2017 г.: 1 601 654 тысячи рублей, или 6,7% от общей суммы средств клиентов).

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года срочные депозиты государственных предприятий представляют собой депозиты, привлеченные от Федерального Казначейства, в том числе по договорам РЕПО. Справедливая стоимость ценных бумаг, а именно облигаций федерального займа, переданных по договорам РЕПО в обеспечение привлеченных средств, составляет 132 389 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 1 687 840 рублей).

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2018 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включают дисконтные векселя на сумму 157 354 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: дисконтные векселя на сумму 195 916 тысяч рублей), номинированные в российских рублях. Сроки погашения векселей от июля 2018 года до февраля 2021 года (31 декабря 2017 г.: от марта 2018 года до февраля 2021 года).

16. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают субординированные займы:

	Дата привлечения	Дата погаше- ния по перво- начальным условиям договора	Дата погашения по пере- смотренным условиям договора	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
АО «СУ - 155»					
- займ 1	29.06.2005	28.06.2015	28.06.2036	200 493	200 000
- займ 2	07.02.2007	06.02.2017	06.02.2038	50 123	50 000
- займ 3	16.07.2007	15.07.2017	15.07.2038	35 086	35 000
- займ 4	03.09.2010	30.09.2040	-	300 740	300 000
- займ 5	05.05.2011	31.05.2041	-	370 912	370 000
ОАО «Бетиар-22»					
- займ 1	26.12.2008	25.12.2019	26.12.2039	150 000	150 000
- займ 2	01.12.2009	15.12.2039	-	150 000	150 000
- займ 3	02.12.2009	20.12.2039	-	120 000	120 000
ЗАО «Строительная корпо- рация «РосСтрой»					
- займ 1	03.09.2010	30.09.2040	-	300 000	300 000
- займ 2	05.05.2011	31.05.2041	-	180 000	180 000
ЗАО «Компания «Монблан»					
- займ 1	27.10.2008	26.10.2019	26.04.2039	100 748	100 756
- займ 2	11.09.2008	10.09.2018	10.09.2039	90 673	90 681
ООО «Монтажное управле- ние №3»	02.04.2012	15.05.2042	-	230 568	230 000
Итого прочих заемных средств				2 279 343	2 276 437

Субординированные займы привлечены Банком в российских рублях.

По состоянию на 30 июня 2018 года процентная ставка по субординированным займам составляет 3% годовых (31 декабря 2017 г.: 3% годовых). Погашение заемных средств предусмотрено по окончании срока договора.

Ниже представлена информация об изменении прочих заемных средств:

	Примечание	30 июня 2018 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017
Балансовая стоимость на 1 января		2 276 437	2 275 000
Начисленные процентные расходы	20	33 845	68 250
Выплаченные процентные расходы		(30 939)	(66 813)
Балансовая стоимость на 31 декабря		2 279 343	2 276 437

17. Прочие обязательства

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	13 894	23 904
Расчеты по пластиковым картам	9 826	7 531
Прочие нефинансовые обязательства		
Авансы, полученные за предоставление банковской гарантии	192 900	83 581
Резерв по обязательствам кредитного характера (примечание 26)	125 131	113 412
Авансы, полученные по сделкам с недвижимостью	44 734	68 762
Расчеты с Агентством по страхованию вкладов	26 467	19 558
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	15 856	36 037
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	1 730	15 513
Авансы, полученные за аренду индивидуальных сейфовых ячеек	2 286	2 319
Прочее	6 915	2 285
Итого прочих обязательств	439 739	372 902

По состоянию на 30 июня 2018 года в состав авансов, полученных по сделкам с недвижимостью, входят авансы ЗПИФН «Объединенный городской», ЗПИФН «Горки-2 Первый», ЗПИФН «Апрелевка», ЗПИФН «Ивановский промышленный» на сумму 44 734 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: года в состав авансов, полученных по сделкам с недвижимостью, входят авансы ЗПИФН «Объединенный городской», ЗПИФН «Горки-2 Первый», ЗПИФН «Апрелевка», ЗПИФН «Ивановский промышленный» на сумму 68 762 тысячи рублей).

18. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	30 июня 2018 (неаудированные данные)			31 декабря 2017		
	Коли- чество акций, штук	Номи- нальная стоимость	Сумма, скоррек- тирован- ная с уче- том ин- фляции	Коли- чество акций, штук	Номи- нальная стоимость	Сумма, скоррек- тирован- ная с уче- том ин- фляции
Обыкновенные акции	1 660 000	1 660 000	1 849 033	1 660 000	1 660 000	1 849 033
Привилегированные акции	100 000	100 000	104 125	100 000	100 000	104 125
Итого уставный ка- питал	1 760 000	1 760 000	1 953 158	1 760 000	1 760 000	1 953 158

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

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 тысяча рублей и преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров.

В течение 6 месяцев 2018 года Банком был осуществлен выкуп привилегированных акций у акционеров на сумму 11 800 тысяч рублей.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходят номинальную стоимость выпущенных акций. На 30 июня 2018 года эмиссионный доход составил 26 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 26 тысяч рублей) (суммы, скорректированные с учетом инфляции).

19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 30 июня 2018 года нераспределенная прибыль Банка составила 2 042 022 тысячи рублей (не аудировано) (31 декабря 2017 г.: 2 441 504 тысячи рублей). В том числе убыток за 6 месяцев 2018 года составил 399 483 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: убыток составил 73 556 тысяч рублей). (не аудировано)

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 134 915 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 134 915 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства. (не аудировано).

20. Процентные доходы и расходы

(неаудированные данные)	Примечание	30 июня 2018	30 июня 2017
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		737 813	826 003
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		180 634	209 798
Средства в других банках		81 161	129 521
Инвестиции, удерживаемые до погашения		17 109	78 969
Итого процентных доходов		1 016 717	1 244 291
Процентные расходы			
Средства клиентов		625 116	695 132
Средства других банков		25 431	31 409
Прочие заемные средства	20	30 939	33 845
Выпущенные долговые ценные бумаги		6 461	1 572
Итого процентных расходов		687 947	761 958
Чистые процентные доходы		328 770	482 333

21. Комиссионные доходы и расходы

	(Неаудированные данные)	
	30 июня 2018	30 июня 2017
Комиссионные доходы		
Комиссии по выданным гарантиям	96 404	95 300
Комиссии по расчетным операциям	42 067	32 181
Комиссии за услуги распространения страховых программ	10 418	497
Комиссии за открытие и ведение счета	9 987	14 248
Комиссии за обслуживание банк-клиента	9 829	11 637
Комиссии по кассовым операциям	7 321	8 947
Комиссии по пластиковым картам	5 203	9 757
Комиссии за выдачу клиентам сведений о движении средств	287	508
Комиссии за инкассацию	104	170
Комиссия от оказания посреднических операций	25	31
Прочее	579	814
Итого комиссионных доходов	182 224	174 090
Комиссионные расходы		
Комиссии по пластиковым картам	10 668	4 033
Комиссии по расчетным операциям	3 515	2 450
Комиссии по кассовым операциям	2 353	4
Комиссии за обработку документов и ведение учета	1 798	2 045
Комиссии за инкассацию	1 165	952
Комиссии по приобретению ценных бумаг	809	836
Прочее	357	359
Итого комиссионных расходов	20 665	10 679
Чистые комиссионные доходы	161 559	163 411

22. Операционные расходы

		(Неаудированные данные)	
	Примечание	30 июня 2018	30 июня 2017
Расходы на содержание персонала		440 997	436 033
Расходы по аренде	26	54 877	15 937
Расходы на добровольное и обязательное страхование		30 520	33 473
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		30 152	29 121
Расходы по эксплуатации помещений и оборудования		22 878	35 289
Амортизация основных средств	11	21 643	62 435
Административные расходы		15 772	78 958
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		15 344	39 748
Расходы на рекламу и маркетинг		1 253	7 998
Расходы по неустойке по судебным искам		-	418
Прочее		54 690	172 392
Итого операционных расходов		688 126	911 802

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	(Неаудированные данные)	
	30 июня 2018	30 июня 2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	11 319	201 382
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	20 761	(47 386)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в прочем совокупном доходе	24 806	523
Расход по налогу на прибыль за 6 месяцев	56 886	154 519

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (30 июня 2017 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	(Неаудированные данные)	
	30 июня 2018	30 июня 2017
Прибыль по МСФО до налогообложения	17 684	96 426
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке 20%	3 537	19 285
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(3 773)	(3 681)
Использованный Банком налоговый убыток	(41 191)	-
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	98 313	138 915
Расход по налогу на прибыль за 6 месяцев	56 886	154 519

24. Дивиденды

(неаудированные данные)	30 июня 2017
Дивиденды по акциям к выплате на 1 января	-
Дивиденды по акциям, объявленные в течение шести месяцев	5 000
Дивиденды по акциям, выплаченные в течение шести месяцев	(5 000)
Дивиденды по акциям к выплате на 30 июня	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение шести месяцев, рублей	50,0

В течение 6 месяцев 2018 года дивиденды не объявлялись и не выплачивались (30 июня 2017 г.: объявлены и выплачены в российских рублях по привилегированным акциям).

25. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, инвесторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

	30 июня 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
Основной капитал	3 704 993	4 091 090
Дополнительный капитал	2 298 048	2 392 928
Итого нормативного капитала	6 003 041	6 484 018

В течение шести месяцев 2018 года и 2017 года Банк соблюдал требования Центрального Банка Российской Федерации к уровню капитала.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 30 июня 2018 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 16,20% (31 декабря 2017 г.: 17,25%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 8,0%.

26. Условные обязательства

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

Налоговое законодательство Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Практика показывает, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

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

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

	30 июня 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
Менее 1 года	34 383	56 791
От 1 до 5 лет	88 024	46 388
Итого обязательств по операционной аренде	122 407	103 179

Расходы Банка по аренде за 6 месяцев 2018 года составили 54 877 тысяч рублей (за 6 месяцев 2017 г.: 15 937 тысяч рублей)

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, неиспользованным кредитным линиям и аккредитивам не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий и неиспользованных кредитных линий в зависимости от финансового состояния клиента.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
Гарантии выданные	7 489 244	6 325 424
Неиспользованные кредитные линии	2 189 839	1 014 502
Аккредитивы	21 744	158 680
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(125 131)	(113 412)
Итого обязательств кредитного характера	9 575 696	7 385 194

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Примечания	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв по ОКУ на 1 января 2018 года		45 057	24 488	66	69 611
Новые активы, созданные или приобретенные активы		73 080	-	-	73 080
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)		(7 778)	(1 103)	(66)	(8 947)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)		(11 843)	(13 895)	17 125	(8 613)
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года		(5 511)	5 338	173	-
Резерв ОКУ на 30 июня 2018 года (Неаудированные данные)	17	93 005	14 828	17 298	125 131

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера за 2017 год:

	Примечание	2017
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января 2017		109 197
Отчисления в резерв под убытки по обязательствам кредитного характера в течение периода		4 215
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2017	17	113 412

Заложенные активы. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

	Примечание	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
		Заложенные активы	Заложенные активы
Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	8	2 503 322	5 351 447
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	384 358	370 670
Итого		2 887 680	5 722 117

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между независимыми заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

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

	30 июня 2018 (Неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 772 034	1 772 034	2 376 479	2 376 479
Средства в других банках	3 484 286	3 484 286	4 115 857	4 115 857
Кредиты клиентам	12 876 047	12 876 047	11 408 208	11 408 208
Финансовые активы, оцениваемые по через прочий совокупный доход	6 010 738	6 010 738	-	-
Инвестиции, оцениваемые по аморти- зированной стоимости	489 760	489 760	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	8 586 376	8 586 376
Инвестиции, удерживаемые до пога- шения	-	-	399 257	421 778
Прочие финансовые активы	1 812 699	1 812 699	2 820 405	2 820 405
Финансовые обязательства				
Средства других банков	2 216 852	2 216 852	3 713 676	3 713 676
Средства клиентов	21 503 183	21 503 183	23 981 166	23 981 166
Выпущенные долговые ценные бумаги	157 354	157 354	195 916	195 916
Прочие заемные средства	2 279 343	2 279 343	2 276 437	2 276 437
Прочие финансовые обязательства	50 187	50 187	50 993	50 993

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений. По состоянию на 30 июня 2018 года диапазон процентных ставок варьируется от 7,0% до 8,75% годовых (31 декабря 2017 г.: от 6,75% до 7,73% годовых).

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. По состоянию на 30 июня 2018 года диапазон процентных ставок варьируется от 7,0% до 32,4% (31 декабря 2017 г.: 7,0% до 32,4%).

Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости, основана на рыночных котировках. По состоянию на 30 июня 2018 года диапазон процентных ставок варьируется от 3,98 % до 8,06% (2017 г.: от 3,98% до 8,05%).

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По состоянию на 30 июня 2018 года диапазон процентных ставок варьируется от 3,98% до 6,02% (2017 г.: от 3,1% до 8,1%).

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По состоянию на 30 июня 2018 года диапазон процентных ставок варьируется от 0,01% до 9,01% (2017 г.: от 0,01% до 10,3%).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Банка приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях. По состоянию на 30 июня 2018 года процентная ставка составила 3,0% (на 31 декабря 2017 года составила 3,0%).

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 3 (существенные ненаблюдаемые на рынке исходные данные)	Итого
Финансовые активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы через прочий совокупный доход	5 750 576	260 162	6 010 738
Финансовые активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в других банках	-	3 484 286	3 484 286
Кредиты клиентам	-	12 876 047	12 876 047
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	489 760	-	489 760
Финансовые обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства других банков	-	2 216 852	2 216 852
Средства клиентов	-	21 503 184	21 503 184
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	157 354	157 354
Прочие заемные средства	-	2 279 343	2 279 343

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 3 (существенные ненаблюдаемые на рынке исходные данные)	Итого
Финансовые активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 341 174	245 202	8 586 376
Финансовые активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в других банках	-	4 115 857	4 115 857
Кредиты клиентам	-	11 408 208	11 408 208
Инвестиции, удерживаемые до погашения	399 257	-	399 257
Финансовые обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства других банков	-	3 713 676	3 713 676
Средства клиентов	-	23 981 166	23 981 166
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	195 916	195 916
Прочие заемные средства	-	2 276 437	2 276 437

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года у Банка не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

В течение шести месяцев 2018 года и 2017 года переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2, а также на Уровень 3 и с Уровня 3 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, не производились.

Ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков нефинансовых активов третьего уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	31 декабря 2017	Амортизация, отраженная в составе прибыли и убытка (Приме- чание 11)	Поступ- ление	Выбытие	Переоценка, отраженная в прочем сово- купном доходе (Примечание 26)	30 июня 2018 (Неаудиро- ванные данные)
Основные средства (здания и земля)	812 061	(13 734)	-	-	16 092	814 419

Ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков нефинансовых активов третьего уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	31 декабря 2016	Амортизация, отраженная в составе прибыли и убытка (Приме- чание 11)	Поступ- ление	Выбытие	Переоценка, отраженная в прочем сово- купном доходе (Примечание 26)	31 декабря 2017
Основные средства (здания и земля)	1 459 233	(36 401)	-	(378 444)	(232 327)	812 061

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

Основные средства (здания и земля). Справедливая стоимость основных средств категории «здания и земля» Банка была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком и утверждалась Председателем Правления. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Наибольший вес присвоен методу сравнения продаж (сравнительный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами зданий Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Изменения оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли.

Однократная оценка справедливой стоимости долгосрочных активов для продажи. Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, была определена при помощи метода сравнения продаж (сравнительный подход). Оценка производилась независимым оценщиком и утверждалась Председателем Правления. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами зданий Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости.

28. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

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

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

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 772 034	-	-	1 772 034
Средства в других банках				
- Депозиты, размещенные в Банке России	-	3 301 956	-	3 301 956
- Кредиты, предоставленные кредитным организациям	-	150 036	-	150 036
- Договоры «обратного репо» с другими банками	-	20 006	-	20 006
- Гарантийный фонд в платежных системах	-	7 576	-	7 576
- Текущие счета в банках	-	4 712	-	4 712
Кредиты клиентам				
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	6 245 402	-	6 245 402
- Корпоративные кредиты	-	5 548 784	-	5 548 784
- Кредиты государственным и муниципальным органам	-	417 816	-	417 816
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	403 346	-	403 346
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	225 043	-	225 043
- Кредиты физическим лицам на покупку жилья	-	35 656	-	35 656
Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход				
- Долговые государственные ценные бумаги	-	-	431 639	431 639
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	5 318 937	5 318 937
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	260 162	260 162
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- Долговые государственные ценные бумаги	-	163 386	-	163 386
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	326 374	-	326 374
Финансовые активы, входящие в состав прочих активов		1 812 699		1 812 699
Итого финансовых активов	1 772 034	18 662 792	6 010 738	26 445 564
Нефинансовые активы				3 631 483
Итого активов				30 077 047

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 376 479	-	-	-	2 376 479
Средства в других банках					
- Депозиты, размещенные в Банке России	-	-	4 002 391	-	4 002 391
- Договоры «обратного репо» с другими банками	-	-	101 789	-	101 789
- Гарантийный фонд в платежных системах	-	-	7 060	-	7 060
- Текущие счета в банках	-	-	4 617	-	4 617
Кредиты клиентам					
- Корпоративные кредиты	-	-	9 548 394	-	9 548 394
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	681 107	-	681 107
- Кредиты государственным и муниципальным органам	-	-	550 579	-	550 579
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	270 395	-	270 395
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	185 494	-	185 494
- Кредиты физическим лицам на покупку жилья	-	-	172 239	-	172 239
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- Долговые государственные ценные бумаги	-	-	-	2 269 792	2 269 792
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	6 071 382	6 071 382
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	245 202	245 202
Инвестиции, удерживаемые до погашения					
- Долговые государственные ценные бумаги	-	162 684	-	-	162 684
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	236 573	-	-	236 573
Финансовые активы, входящие в состав прочих активов	-	-	2 820 405	-	2 820 405
Итого финансовых активов	2 376 479	399 257	18 344 470	8 586 376	29 706 582
Нефинансовые активы					4 573 350
Итого активов					34 279 932

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

29. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

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

	(Неаудированные данные)	
	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам		
Кредиты клиентам на 1 января 2018 (общая сумма)	321	5 301
Кредиты клиентам, предоставленные в течение шести месяцев	319	121 112
Кредиты клиентам, погашенные в течение шести месяцев	(440)	(10 561)
Кредиты клиентам на 30 июня 2018 (неаудированные данные) (общая сумма)	200	115 852
Резерв под обесценение кредитов клиентам		
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2018	270	39
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение шести месяцев	(70)	2 213
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2018 (неаудированные данные)	200	2 252
Кредиты клиентам на 1 января 2018 (за вычетом резерва под обесценение)	51	5 262
Кредиты клиентам на 30 июня 2018 (неаудированные данные) (за вычетом резерва под обесценение)	-	113 600

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

	(Неаудированные данные)	
	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам		
Кредиты клиентам на 1 января 2017 (общая сумма)	2 879	7 633
Кредиты клиентам, предоставленные в течение 6 месяцев	882	6 268
Кредиты клиентам, погашенные в течение 6 месяцев	(1 961)	(5 265)
Кредиты клиентам на 30 июня 2017 (неаудированные данные) (общая сумма)	1 800	8 636
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	330	1 413
(Восстановление резерва) под обесценение кредитов клиентам в течение 6 месяцев	(50)	(234)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2017 (неаудированные данные)	280	1 179
Кредиты клиентам на 1 января 2017 (неаудированные данные) (за вычетом резерва под обесценение)	2 549	6 220
Кредиты клиентам на 30 июня 2017 (неаудированные данные) (за вычетом резерва под обесценение)	1 520	7 457

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

	(Неаудированные данные)			
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	42 416	1 702 653	229 120	1 974 189
Средства клиентов, полученные в течение шести месяцев 2018 года	2 382 487	1 792 662	2 723 142	6 898 291
Средства клиентов, погашенные в течение шести месяцев 2018 года	(1 636 808)	(2 606 428)	(2 586 700)	(6 829 936)
Средства клиентов на 30 июня 2018	788 095	888 887	365 562	2 042 544

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

	(Неаудированные данные)			
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	803 392	655 053	126 749	1 585 194
Средства клиентов, полученные в течение шести месяцев 2017 года	1 679 547	1 807 740	2 926 705	6 413 992
Средства клиентов, погашенные в течение шести месяцев 2017 года	(1 684 794)	(1 678 681)	(2 919 543)	(6 283 018)
Средства клиентов на 30 июня 2017	798 145	784 112	133 911	1 716 168

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

	(Неаудированные данные)		
	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	2	725
Процентные расходы	5 937	13 075	10 406
Комиссионные доходы	8	881	1 132

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

	(Неаудированные данные)		
	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	161	336
Процентные расходы	16 186	21 826	5 098
Комиссионные доходы	55	279	525

Основная часть директоров и ключевого управленческого персонала представлена членами Совета директоров и Правления Банка.

Основная часть прочих связанных сторон представлена компаниями, которые контролируют крупнейшие акционеры Банка.

Выплаты и вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 6 месяцев 2018 года составили 155 703 тысячи рублей (6 месяцев 2017 г.: 301 677 тысяч рублей) (неаудированные данные).

Зентаи Ч.Л.

Председатель Правления



Гарзанова М.Г.

Главный бухгалтер

28 августа 2018 года

Всего прошито и скреплено
печатью 54 листов

Партнер
АО «БДО Юникон»
А.А. Тарадов

«18 декабря 2018» г.

