

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

**Коммерческого Банка «МАКСИМА»
(Общество с ограниченной ответственностью)**

КБ «МАКСИМА» (ООО)

за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года

Оглавление

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	6
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	8
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА	8
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	9
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	9
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	9
4.1. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	10
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	13
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ	14
7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	14
8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	15
9. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ	15
10. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК "УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ"	17
11. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	17
12. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	18
13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	18
14. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	19
15. ПРОЧИЕ ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД УБЫТКИ	19
16. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	20
17. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	20
18. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	21
19. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	21
20. ВЫПЛАТЫ УЧАСТНИКАМ	22
21. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	23
22. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	44
23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	45
24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	46
25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	48
26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	51
27. УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	51

	Примечание	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	139 232	92 862
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	4 232	5 600
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	69 679	59 650
Средства в других банках	8	233 962	165 076
Кредиты клиентам	9	400 917	406 289
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	10	12 439	11 039
Основные средства		1 921	2 889
Нематериальные активы		3 107	3 355
Отложенные активы по налогу на прибыль	19	81	253
Прочие финансовые активы	11	908	11
Прочие нефинансовые активы	12	14 818	12 479
Итого активов		881 296	759 503
Обязательства			
Средства других банков		0	50 021
Средства клиентов	13	591 232	358 575
Текущие обязательства по налогу на прибыль		203	0
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	19	81	253
Прочие финансовые обязательства		396	270
Резервы		0	108
Прочие нефинансовые обязательства	14	12 250	9 118
Итого обязательств		604 162	418 345
Собственный капитал			
Уставный капитал		201 928	201 928
Нераспределенная прибыль		75 206	139 230
Итого собственного капитала		277 134	341 158
Итого обязательств и собственного капитала		881 296	759 503

Handwritten signature: *[Signature]*

(Ерёмина М.В.)

Утвержден Советом Банка «10» августа 2018 г.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ
ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

	Приме- чание	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Процентные доходы	16	44 158	69 070
Процентные расходы	16	(99)	(649)
Чистые процентные доходы		44 059	68 421
Изменение оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам	8,9	(7 176)	(20 231)
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам		36 883	48 190
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(344)	(1)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	(1 472)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		15 444	16 449
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		546	(789)
Комиссионные доходы	17	14 451	14 503
Комиссионные расходы	17	(3 336)	(3 110)
Чистые непроцентные доходы		26 761	25 580
Дивиденды		0	12
Изменение оценочного резерва под убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	1 499
Прочие операционные доходы		1 466	620
Операционные доходы		1 466	2 131
Чистые доходы		65 110	75 901
Изменение резерва по прочим потерям	11, 12, 15	228	(133)
Административные и прочие операционные расходы	18	(71 314)	(68 135)
Операционные расходы		(71 086)	(68 268)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		(5 976)	7 633
Расходы по налогу на прибыль	19	(203)	(4 682)
Прибыль (убыток) после налогообложения		(6 179)	2 951
Итого совокупный доход за отчетный период		(6 179)	2 951

Председатель Правления

Главный бухгалтер



(Белашов Г.В.)

(Ерёмина М.В.)

Утвержден Советом Банка «10» августа 2018 г.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА
 ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2017 года	201 928	101 684	303 612
Совокупный доход за период	0	7 633	7 633
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	(4 682)	(4 682)
Остаток на 30 июня 2017 года	201 928	104 635	306 563
Остаток на 31 декабря 2017 года	201 928	139 230	341 158
Применение МСФО (IFRS) 9	0	(55 895)	(55 895)
Остаток на 1 января 2018 года	201 928	83 335	285 263
Совокупный доход за период	0	(5 976)	(5 976)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	(203)	(203)
Распределение прибыли между участниками		(1 950)	(1 950)
Остаток на 30 июня 2018 года	201 928	75 206	277 134

Председатель Правления



(Белашов Г.В.)

Главный бухгалтер

(Ерёмина М.В.)

Утвержден Советом Банка «10» августа 2018 г.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	5 040	18 536
в том числе:		
Проценты полученные	42 821	58 710
Проценты уплаченные	(120)	(2 606)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	2
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	15 444	16 449
Доходы по дивидендам	0	12
Комиссии полученные	14 445	14 527
Комиссии уплаченные	(3 441)	(3 110)
Прочие операционные доходы	1 466	477
Уплаченные операционные расходы	(65 575)	(63 798)
Уплаченный налог на прибыль	0	(2 127)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	41 018	6 893
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 368	(826)
Чистый прирост по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(10 373)	(51 216)
Чистый прирост по средствам в других банках	(84 969)	(284 959)
Чистый (прирост) снижение по кредитам клиентам	(41 658)	43 080
Чистый (прирост) снижение по прочим финансовым активам	(902)	4 479
Чистый прирост по прочим нефинансовым активам	(2 870)	(6 132)
Чистое снижение по средствам других банков	(50 000)	0
Чистый прирост по средствам клиентов	230 359	327 557
Чистое снижение от погашения долговых ценных бумаг	0	(25 000)
Чистое снижение по прочим финансовым обязательствам	(3 069)	(3 517)
Чистый прирост по прочим нефинансовым обязательствам	3 132	3 427
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	46 058	25 429
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	388
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "оцениваемые по амортизированной стоимости"	(96 154)	0
Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории "оцениваемые по амортизированной стоимости"	96 135	0
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	(700)	(2 412)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	0	99
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(719)	(1 925)
Выплаченные дивиденды	(1 813)	0
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(1 813)	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	2 844	(5 682)

Промежуточный отчет о движении денежных средств (в тысячах рублей)

Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	46 370	17 822
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	92 862	143 999
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	139 232	161 821

Председатель Правления

Главный бухгалтер



(Белашов Г.В.)

(Ерёмина М.В.)

Утвержден Советом Банка «10» августа 2018 г.

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

1. Основная деятельность Банка

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

Общие сведения о Банке	
Наименование кредитной организации	Коммерческий Банк «МАКСИМА» (Общество с Ограниченной Ответственностью), КБ «МАКСИМА» (ООО) «Maxima Bank» Limited, «Maxima Bank» Ltd.
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 3379 от 31.07.2001г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739553753 от 15.11.2002г. (перерегистрация 04.03.2010г. за государственным регистрационным номером 2107711002364 УФНС по г. Москве)
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3379 выдана Банком России 26.03.2015г.
Участие в Системе страхования вкладов	нет
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления брокерской деятельности № 077-11927-100000 от 20.01.2009г., выдана ФСФР (без ограничения срока действия); - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления дилерской деятельности № 077-11936-010000 от 20.01.2009г., выдана ФСФР (без ограничения срока действия); - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления депозитарной деятельности № 077-11946-000100 от 20.01.2009г., выдана ФСФР (без ограничения срока действия).
Прочие лицензии	нет

Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях

Головной офис расположен по адресу	105118, г. Москва, ул. Вольная, д. 13
------------------------------------	---------------------------------------

Прочие сведения о Банке

Сайт Банка	www.bankmaxima.ru
Членство в различных союзах и объединениях	нет
Членство в SWIFT	нет
Участие в платежных системах	Национально значимая ПС «Таможенная карта» (эмиссия)
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	нет

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

Банк функционирует в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Право на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц (кроме привлечения средств физических лиц во вклады),

проводимых Банком, подтверждено имеющейся лицензией, а также положениями Устава Банка. Виды совершаемых Банком в течение отчетного периода банковских операций соответствуют перечню операций, поименованных в имеющейся лицензии.

В течение отчетного периода деятельность Банка была организована по следующим основным бизнес - сегментам:

- услуги корпоративным клиентам, в том числе обслуживание расчетных и текущих счетов российских предприятий и предприятий - нерезидентов, предоставление кредитов и гарантий, инкассация денежных средств клиентов, проведение операций с иностранной валютой и ценными бумагами по поручениям клиентов;
- услуги физическим лицам, включающие кредитование, предоставление в аренду банковских ячеек, проведение валютно-обменных операций;
- инвестиционные операции – данный сегмент включает торговые операции с ценными бумагами, в том числе с банковскими векселями.

Финансовая отчетность Банка, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу www.bankmaxima.ru

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

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

3. Основы представления отчетности

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

4. Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике

и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением применения новых и пересмотренных стандартов, вступивших в действие и обязательных к применению в 2018 году.

4.1. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

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

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

Классификация финансовых активов

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

(а) бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и

(б) характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Амортизированная стоимость и процентная выручка

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

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

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

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

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

Обесценение

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

Резерв оценивается в сумме, равной:

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

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

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

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

Банк применяет следующую модель вероятности дефолта:

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

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

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

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

Переход на МСФО (IFRS) 9

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

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

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

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

	МСФО (IFRS) 9 в редакции, действующей на 01 января 2018 года	МСФО (IAS) 39
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 650	59 650
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства в других банках	152 750	165 076
Кредиты клиентам	362 722	406 289
Прочие финансовые активы	16	11
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства других банков	50 021	50 021
Средства клиентов	358 575	358 575
Прочие финансовые обязательства	264	264
Финансовые гарантии	6	6

Изменений в классификации финансовых активов и финансовых обязательств не осуществлялось.

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

	Оценочные резервы и обязательства в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Изменение	Оценочные резервы под убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Средства в других банках	0	(12 326)	(12 326)
Кредиты клиентам	(165 737)	(43 567)	(209 304)
Прочие финансовые активы	(180)	(2)	(182)
Финансовые гарантии	(108)	0	(108)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	27 024	45 057
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	37 690	13 514
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках Российской Федерации	74 518	34 291
Итого денежных средств и их эквивалентов	139 232	92 862

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

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 21.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
по средствам в рублях	3 644	4 626
по средствам в иностранной валюте	588	974
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	4 232	5 600

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

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней арифметической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 21.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	69 679	59 650
<i>Долговые ценные бумаги</i>	69 679	59 650
Векселя российских банков	69 679	59 650
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 679	59 650

Структура и кредитное качество портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

По состоянию на 01.07.2018 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены векселями российских банков.

По состоянию на предыдущую отчетную дату

Анализ **долговых обязательств российских банков**, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле долговых обязательств банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Газпромбанк АО	BB+ / позитивный	Fitch Ratings	30.11.2017	50%	09.01.2018	7,10%
Газпромбанк АО	BB+ / позитивный	Fitch Ratings	30.11.2017	50%	01.03.2018	6,25%

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Примечании 21.

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 24.

8. Средства в других банках

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	60 010	55 020
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	190 035	110 056
За вычетом оценочного резерва под убытки по средствам в других банках	(16 083)	0
Итого кредитов банкам	233 962	165 076

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

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

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

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года	Текущие кредиты и депозиты в других банках	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года
	Всего		Всего
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на 31 декабря 2017 года	0	0	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	12 326	12 326	
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на начало периода	12 326	12 326	0
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	3 757	3 757	0
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на конец периода	16 083	16 083	0

Информация о кредитном качестве и обеспеченности средств в других банках, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 21.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

9. Кредиты клиентам

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные крупным предприятиям	156 880	136 324
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	432 591	409 941
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	16 984	17 428
Кредиты на покупку автомобилей	384	940
Ипотечные кредиты	4 132	3 593
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям	2 669	3 800
За вычетом оценочного резерва под убытки	(212 723)	(165 737)
Итого кредитов клиентам	400 917	406 289

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

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

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

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года			За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года		
		Кредиты, выданные корпоратив ным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам		Кредиты, выданные корпоратив ным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на 31 декабря 2017 года	165 737	159 010	6 727			
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	43 567	35 369	8 198			
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на начало отчетного периода	209 304	194 379	14 925	155 379	151 337	4 042
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва в течение отчетного периода	3 419	8 939	(5 520)	20 231	18 962	1 269
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на конец отчетного периода	212 723	203 318	9 405	175 610	170 299	5 311

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

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	сумма	%	сумма	%
Сельское хозяйство, рыболовство и рыбоводство	79 918	13%	58 824	10%
Обрабатывающие производства	50 365	8%	12 002	2%
Строительство	4 353	менее 1%	5 817	1%
Оптовая и розничная торговля	429 346	70%	431 843	75%
Финансовые услуги кроме страхования	6 692	1%	9 508	2%
Операции с недвижимым имуществом	7 567	1%	11 151	2%
Частные лица	24 169	4%	25 761	5%
Прочие	11 230	2%	17 120	3%
Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва	613 640	100%	572 026	100%
За вычетом оценочного резерва под убытки	(212 723)		(165 737)	
Итого кредитов клиентам	400 917		406 289	

Информация о кредитном качестве и обеспеченности кредитов клиентам, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 21.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 25.

10. Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Долгосрочные активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" по видам:		
земельный участок и объект незавершенного строительства	11 039	11 039
транспортные средства	1 400	0
Итого долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	12 439	11 039

Банк планирует возместить балансовую стоимость данных активов за счет их продажи в течение следующего года. Банк оценивает активы, классифицированные как «удерживаемые для продажи», по наименьшей из величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

11. Прочие финансовые активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Расчеты с брокером	1 017	11
Средства в банках с отозванной лицензией	4	4
Требования по комиссиям	145	176
За вычетом оценочного резерва под убытки	(258)	(180)
Итого прочих финансовых активов	908	11

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под убытки по прочим финансовым активам.

	За шесть месяцев, завершившихся	30 июня
	2018 года	2017 года
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым	180	

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
активам на 31 декабря 2017 года		
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	2	
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на начало периода	182	25 285
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	108	(10)
(Прочие финансовые активы, списанные как безнадежные ко взысканию)	(32)	(25 051)
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на конец периода	258	224

Информация о кредитном качестве и обеспеченности прочих финансовых активов, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 21.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 21.

12. Прочие нефинансовые активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	14 460	13 206
Предоплата по налогам	958	48
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	405	582
Товарно-материальные запасы	3	2
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	1 534	1 503
Прочее	102	102
За вычетом резерва под обесценение	(2 644)	(2 964)
Итого прочих нефинансовых активов	14 818	12 479

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

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало периода	2 964	3 000
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(228)	143
		0
(Прочие нефинансовые активы, списанные как безнадежные ко взысканию)	(92)	0
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец периода	2 644	3 143

13. Средства клиентов

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие юридические лица	588 751	356 424
Текущие/расчётные счета	588 751	356 424
Физические лица	2 481	2 151
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	2 481	2 151
Итого средств клиентов	591 232	358 575

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	сумма	%	сумма	%
Обрабатывающие производства	11 015	2%	7 451	2%
Строительство	51 594	9%	47 860	13%
Оптовая и розничная торговля	467 251	79%	241 800	67%
Транспорт и хранение	16 938	3%	21 686	6%
Финансовые услуги кроме страхования	2 077	менее 1%	5 822	2%
Операции с недвижимым имуществом	3 042	менее 1%	2 668	менее 1%
Частные лица	2 481	менее 1%	2 151	менее 1%
Прочие	36 834	6%	29 137	8%
Итого средств клиентов	591 232	100%	358 575	100%

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 25.

14. Прочие нефинансовые обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	2 405	2 349
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	9 764	6 686
Прочее	81	83
Итого прочих нефинансовых обязательств	12 250	9 118

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 21.

15. Прочие оценочные резервы под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии, а также оценочные резервы по судебным и налоговым требованиям за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, и шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года.

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года	
	Обязательства кредитного характера	Итого	Обязательства кредитного характера	Итого
Балансовая стоимости на 31 декабря 2017 года	108	108		
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	0	0		
Балансовая стоимости на начало отчетного периода	108	108	0	0
Чистое создание / (восстановление) оценочного	(108)	(108)	0	0

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

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года	
	Обязательства кредитного характера	Итого	Обязательства кредитного характера	Итого
резерва под убытки в отчетном периоде			0	0
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	0	0	0	0

16. Процентные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам- юридическим лицам	31 391	45 988
Средства, размещенные в Банке России	9 872	17 823
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	880	2 588
Средства в других банках	643	653
Корреспондентские счета в других банках	12	127
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6	0
Прочее	0	134
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 804	67 313
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 354	1 757
Итого процентных доходов	44 158	69 070
Процентные расходы		
Срочные депозиты банков	(92)	0
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(7)	(649)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(99)	(649)
Итого процентных расходов	(99)	(649)
Чистые процентные доходы	44 059	68 421

17. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Комиссионные доходы		
От расчетного и кассового обслуживания	9 857	10 411
Прочее	2 397	2 215
От открытия и ведения банковских счетов	2 146	1 793
По операциям с иностранной валютой и валютными ценностями	26	33
От осуществления переводов денежных средств	19	32
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	6	19
Итого комиссионных доходов	14 451	14 503
Комиссионные расходы		
За расчетное и кассовое обслуживание	(3 261)	(3 091)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(35)	0
За открытие и ведение банковских счетов	(34)	(15)
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	(5)	(4)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30.06.2018 года

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Прочее	(1)	0
Итого комиссионных расходов	(3 336)	(3 110)
Чистый комиссионный доход	11 115	11 393

18. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Заработная плата и премии	(37 427)	(38 009)
Отчисления на социальное обеспечение	(10 821)	(10 968)
Арендная плата	(8 412)	(8 262)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(3 739)	(4 234)
Прочие	(3 306)	(1 176)
Административные расходы	(2 575)	(2 298)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(2 443)	(2 326)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(1 912)	(102)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(597)	(691)
Расходы по страхованию	(82)	(69)
Итого административных и прочих операционных расходов	(71 314)	(68 135)

19. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков отчетного периода.

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Прибыль до налогообложения	(5 976)	7 633
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	0	(1 527)
Налоговый эффект от отрицательных разниц	(172)	178
Налоговый эффект от положительных разниц	172	(178)
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	(203)	(3 155)
Расходы по налогу на прибыль	(203)	(4 682)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(203)	(4 682)
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	0	0
Эффективная ставка налога на прибыль	эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли	61%

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих

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

временных разниц отражаются по ставке 20% (в предыдущем отчетном периоде - : 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

	30 июня 2018 года	Измене-ние	31 декабря 2017 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Денежные средства и их эквиваленты	(4)	(4)	0
Средства в других банках	(16 083)	(16 083)	0
Кредиты клиентам	(95 458)	(53 810)	(41 648)
Нематериальные активы	(216)	22	(238)
Прочие финансовые активы	(254)	(74)	(180)
Прочие нефинансовые активы	(2 628)	(249)	(2 379)
Прочие финансовые обязательства	0	6	(6)
Резервы	0	108	(108)
Прочие нефинансовые обязательства	(10 054)	(1 355)	(8 699)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(124 697)	(71 439)	(53 258)
Общая сумма отложенного налогового актива	(24 939)	(14 287)	(10 652)
Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива	(81)	172	(253)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(344)	344
Основные средства	405	(516)	921
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	405	(860)	1 265
Общая сумма отложенного налогового обязательства	81	(172)	253
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	0	0	0

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

20. Выплаты участникам

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года	За шесть месяцев, завершившихся 31 декабря 2017 года
Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	0	0
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	1 950	0
(Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода)	(1 813)	0
Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	137	0
Дивиденды на долю уставного капитала, объявленные в течение отчетного периода	100,00	0,00

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

21. Управление финансовыми рисками

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

Кредитный риск

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва	Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва	Средний процент резервирования по категории
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ				
Кредиты и депозиты в банках				
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	250 045	(16 083)	233 962	6,43%
Всего кредитов и депозитов в банках	250 045	(16 083)	233 962	6,43%
Всего средств в других банках	250 045	(16 083)	233 962	6,43%
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ				
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	156 880	(41 860)	115 020	26,68%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	156 880	(41 860)	115 020	26,68%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	199 150	(7 788)	191 362	3,91%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	233 441	(153 670)	79 771	65,83%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	432 591	(161 458)	271 133	37,32%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	589 471	(203 318)	386 153	34,49%

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

Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	8 236	(360)	7 876	4,37%
первоначально признанные как необесцененные	8 748	(6 653)	2 095	76,05%
Всего потребительских кредитов	16 984	(7 013)	9 971	41,29%
Кредиты на покупку автомобилей				
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	384	(78)	306	20,31%
Всего кредитов на покупку автомобилей	384	(78)	306	20,31%
Ипотечные кредиты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	639	(1)	638	0,16%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	3 493	(599)	2 894	17,15%
Всего ипотечных кредитов	4 132	(600)	3 532	14,52%
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	549	(29)	520	5,28%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	2 120	(1 685)	435	79,48%
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	2 669	(1 714)	955	64,22%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	24 169	(9 405)	14 764	38,91%
Всего кредитов клиентам	613 640	(212 723)	400 917	34,67%
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	1 017	(109)	908	10,72%
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы первоначально признанные как необесцененные	149	(149)	0	100,00%
Всего прочих финансовых активов	1 166	(258)	908	22,13%

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

	Финансовые	активы	до вычета	оценочного	резерва	Оценочный	Финансовые
			просроченные	на срок		резерв под	активы
	непросроченные	менее 90 дней	более 90 дней, но менее 181 дня	более 181 дня, но менее 1 года	более 1 года	убытки	за вычетом оценочного резерва
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ							
Кредиты и депозиты в банках							
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	250 045	0	0	0	0	(16 083)	233 962
Всего кредитов и депозитов в банках	250 045	0	0	0	0	(16 083)	233 962
Всего средств в других банках	250 045	0	0	0	0	(16 083)	233 962
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам							
Кредиты, выданные крупным предприятиям							
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	156 880	0	0	0	0	(41 860)	115 020
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	156 880	0	0	0	0	(41 860)	115 020
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	199 150	0	0	0	0	(7 788)	191 362
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	87 944	0	0	0	145 497	(153 670)	79 771
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	287 094	0	0	0	145 497	(161 458)	271 133
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	443 974	0	0	0	145 497	(203 318)	386 153

Кредиты, выданные розничным клиентам

Потребительские кредиты

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился	8 236	0	0	0	0	(360)	7 876
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	5 807	0	162	0	2 779	(6 653)	2 095
Всего потребительских кредитов	14 043	0	162	0	2 779	(7 013)	9 971

Кредиты на покупку автомобилей

Кредитно-обесцененные кредиты

первоначально признанные как необесцененные	384	0	0	0	0	(78)	306
Всего кредитов на покупку автомобилей	384	0	0	0	0	(78)	306

Ипотечные кредиты

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился	639	0	0	0	0	(1)	638
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	3 493	0	0	0	0	(599)	2 894
Всего ипотечных кредитов	4 132	0	0	0	0	(600)	3 532

Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился	549	0	0	0	0	(29)	520
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	2 120	0	0	0	0	(1 685)	435
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	2 669	0	0	0	0	(1 714)	955
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	21 228	0	162	0	2 779	(9 405)	14 764

Всего кредитов клиентам	465 202	0	162	0	148 276	(212 723)	400 917
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно не увеличился	1 017	0	0	0	0	(109)	908
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы							
первоначально признанные как необесцененные	149	0	0	0	0	(149)	0
Всего прочих финансовых активов	1 166	0	0	0	0	(258)	908

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

	Итого задолженность по кредиту за вычетом оценочного резерва	Справедливая Недвижимость	стоимость Автотранс- портные средства	удерживаемого Основные средства и оборудование	обеспечения Товары в обороте	Имущественные права (требования)	Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ								
Кредиты и депозиты в банках								
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	233 962	0	0	0	0	0	0	233 962
Всего кредитов и депозитов в банках	233 962	0	0	0	0	0	0	233 962
Всего средств в других банках	233 962	0	0	0	0	0	0	233 962
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ								
Кредиты, выданные корпоративным клиентам								
Кредиты, выданные крупным предприятиям								
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	115 020	21 700	48 715	48 300	215 040	0	218 735	0
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	115 020	21 700	48 715	48 300	215 040	0	218 735	0
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям								
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	191 362	64 184	55 629	1 004	208 297	22 000	161 932	2 180
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	79 771	76 576	75 497	8 995	94 980	0	176 277	0

Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	271 133	140 760	131 126	9 999	303 277	22 000	338 209	2 180
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	386 153	162 460	179 841	58 299	518 317	22 000	556 944	2 180
Кредиты, выданные розничным клиентам								
Потребительские кредиты								
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск								
существенно не увеличился	7 876	735	4 709	0	0	0	1 636	4 068
Кредитно-обесцененные кредиты								
первоначально признанные как необесцененные	2 095	3 000	4 410	0	0	2 970	8 285	0
Всего потребительских кредитов	9 971	3 735	9 119	0	0	2 970	9 921	4 068
Кредиты на покупку автомобилей								
Кредитно-обесцененные кредиты								
первоначально признанные как необесцененные	306	0	945	0	0	0	639	0
Всего кредитов на покупку автомобилей	306	0	945	0	0	0	639	0
Ипотечные кредиты								
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск								
существенно не увеличился	638	700	370	0	0	0	432	0
Кредитно-обесцененные кредиты								
первоначально признанные как необесцененные	2 894	7 625	0	0	0	0	4 731	0
Всего ипотечных кредитов	3 532	8 325	370	0	0	0	5 163	0
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям								
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск								
существенно не увеличился	520	0	340	0	0	0	0	180
Кредитно-обесцененные кредиты								

первоначально признанные как необесцененные	435	0	788	0	0	0	353	0
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	955	0	1 128	0	0	0	353	180
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	14 764	12 060	11 562	0	0	2 970	16 076	4 248
Всего кредитов клиентам	400 917	174 520	191 403	58 299	518 317	24 970	573 020	6 428
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	908	0	0	0	0	0	0	908
Всего прочих финансовых активов	908	0	0	0	0	0	0	908

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

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

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Транспортные средства	1 400	0
Итого взысканного имущества за период	1 400	0

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

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

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	112 208	47 805
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 679	59 650
Средства в других банках	233 962	165 076
Кредиты клиентам	400 917	406 289
Прочие финансовые активы	908	11
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	817 674	678 831

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	9	6
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом оценочного резерва (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	613 068	380 014
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
число заемщиков	2	1
совокупная задолженность	74 021	9 110
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
число заемщиков	1	1
совокупная задолженность	69 679	59 650
<i>Средства в других банках</i>		
число заемщиков	4	2
совокупная задолженность	244 231	109 712

Кредиты клиентам		
число заемщиков	4	3
совокупная задолженность	225 137	201 542

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

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

Страновой риск

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

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

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

	30 июня 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	139 232	0	0	139 232	92 862	0	0	92 862
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 232	0	0	4 232	5 600	0	0	5 600
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 679	0	0	69 679	59 650	0	0	59 650
Средства в других банках	233 962	0	0	233 962	165 076	0	0	165 076
Кредиты клиентам	400 917	0	0	400 917	406 289	0	0	406 289
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	12 439	0	0	12 439	11 039	0	0	11 039
Основные средства	1 921	0	0	1 921	2 889	0	0	2 889
Нематериальные активы	3 107	0	0	3 107	3 355	0	0	3 355
Отложенные активы по налогу на прибыль	81	0	0	81	253	0	0	253
Прочие финансовые активы	908	0	0	908	11	0	0	11
Прочие нефинансовые активы	14 818	0	0	14 818	12 479	0	0	12 479
Итого активов	881 296	0	0	881 296	759 503	0	0	759 503
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	0	0	0	0	50 021	0	0	50 021
Средства клиентов	591 000	211	21	591 232	358 355	199	21	358 575
Текущие обязательства по налогу на прибыль	203	0	0	203	0	0	0	0
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	81	0	0	81	253	0	0	253
Прочие финансовые обязательства	396	0	0	396	270	0	0	270
Резервы	0	0	0	0	108	0	0	108
Прочие нефинансовые обязательства	12 250	0	0	12 250	9 118	0	0	9 118
Итого обязательств	603 930	211	21	604 162	418 125	199	21	418 345
Чистая балансовая позиция	277 366	(211)	(21)	277 134	341 378	(199)	(21)	341 158

Риск ликвидности

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

	Допустимое значение	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	$\geq 15\%$	65,735%	25,897%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	$\geq 50\%$	73,616%	70,941%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	$\leq 120\%$	26,503%	20,272%

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

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов								
- частных лиц	0	X	X	X	X	X	0	0
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	591 232	0	0	0	0	0	591 232	591 232
Прочие финансовые обязательства	396	0	0	0	0	0	396	396
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА								
Неиспользованные кредитные линии	61 366	0	0	0	0	0	61 366	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	652 994	0	0	0	0	0	652 994	

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

	До востребования и менее 1 месяца	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	50 103	50 103	50 021
Средства клиентов			
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	358 574	358 574	358 575
Прочие финансовые обязательства	270	270	270
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА			
Финансовые гарантии выданные	1 365	1 365	
Неиспользованные кредитные линии	35 000	35 000	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	445 312	445 312	

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

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

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

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
До востребования и менее 1 месяца	29 903	29 955
От 1 до 6 месяцев	39 776	29 695
Итого	69 679	59 650

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	139 232	0	0	0	0	0	0	139 232
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 679	0	0	0	0	0	0	69 679
Средства в других банках	233 962	0	0	0	0	0	0	233 962
Кредиты клиентам	28 107	136 529	161 273	57 447	0	0	17 561	400 917
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	12 439	0	0	0	0	12 439
Основные средства	0	0	0	0	0	1 921	0	1 921
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	3 107	0	3 107
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	81	0	81
Прочие финансовые активы	908	0	0	0	0	0	0	908
Прочие нефинансовые активы	12 323	958	0	0	0	1 537	0	14 818
Итого активов	484 211	137 487	173 712	57 447	0	10 878	17 561	881 296
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	591 232	0	0	0	0	0	0	591 232
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	203	0	0	0	0	0	203
Прочие финансовые обязательства	396	0	0	0	0	0	0	396
Прочие нефинансовые обязательства	12 250	0	0	0	0	0	0	12 250
Итого обязательств	603 878	203	0	0	0	81	0	604 162
Чистый разрыв ликвидности	(119 667)	137 284	173 712	57 447	0	10 797	17 561	277 134
Совокупный разрыв ликвидности	(119 667)	17 617	191 329	248 776	248 776	259 573	277 134	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	92 862	0	0	0	0	0	0	92 862
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	5 600	0	5 600
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 650	0	0	0	0	0	0	59 650
Средства в других банках	165 076	0	0	0	0	0	0	165 076
Кредиты клиентам	22 651	152 226	195 382	30 412	0	0	5 618	406 289
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	11 039	0	0	0	0	11 039
Основные средства	0	0	0	0	0	2 889	0	2 889
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	3 355	0	3 355
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	253	0	253
Прочие финансовые активы	11	0	0	0	0	0	0	11
Прочие нефинансовые активы	10 926	48	0	0	0	1 505	0	12 479
Итого активов	351 176	152 274	206 421	30 412	0	13 602	5 618	759 503
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	50 021	0	0	0	0	0	0	50 021
Средства клиентов	358 575	0	0	0	0	0	0	358 575
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	253	0	253
Прочие финансовые обязательства	264	0	0	0	0	6	0	270
Резервы	0	0	0	0	0	108	0	108
Прочие нефинансовые обязательства	9 118	0	0	0	0	0	0	9 118
Итого обязательств	417 978	0	0	0	0	367	0	418 345
Чистый разрыв ликвидности	(66 802)	152 274	206 421	30 412	0	13 235	5 618	341 158
Совокупный разрыв ликвидности	(66 802)	85 472	291 893	322 305	322 305	335 540	341 158	

Срок погашения/возврата 71% (на предыдущую отчетную дату - 66%) активов, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату, не превышает 6 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиций в настоящее время не представляется возможным.

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

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска;
- риска изменения процентных ставок;
- других ценовых рисков.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Управление рыночным риском включает в себя идентификацию рыночного риска, состоящего из анализа установленных ценовых ограничений, структуры портфеля ценных бумаг и ценового изменения портфеля по цене закрытия относительно цены покупки в сравнении со стоп-ценой, ежедневного анализа состояния открытых валютных позиций, анализа динамики открытых валютных позиций, анализа динамики размера рыночного риска. Совокупный уровень рыночного риска рассчитывается Отделом оценки банковских рисков. Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

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

Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую

позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
в долларах США	1,7462%	2,5336%
в евро	0,2247%	0,2800%
в юанях	0,0004%	0,0030%
балансирующая позиция в российских рублях	-1,9713%	-2,8166%

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

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

	30 июня 2018 года					31 декабря 2017 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Юань	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	58 413	42 349	38 469	1	139 232	48 995	31 823	12 034	10	92 862
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 232	0	0	0	4 232	5 600	0	0	0	5 600
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых активов с базисным активом "валюта"	69 679	0	0	0	69 679	59 650	0	0	0	59 650
Средства в других банках	233 962	0	0	0	233 962	165 076	0	0	0	165 076
Кредиты клиентам	400 917	0	0	0	400 917	406 289	0	0	0	406 289
Прочие финансовые активы	908	0	0	0	908	11	0	0	0	11
Итого финансовых активов	768 111	42 349	38 469	1	848 930	685 621	31 823	12 034	10	729 488
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства других банков	0	0	0	0	0	50 021	0	0	0	50 021
Средства клиентов	517 217	36 322	37 693	0	591 232	324 428	23 079	11 068	0	358 575
Прочие финансовые обязательства	396	0	0	0	396	270	0	0	0	270
Итого финансовых обязательств	517 613	36 322	37 693	0	591 628	374 719	23 079	11 068	0	408 866
Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	250 498	6 027	776	1	257 302	310 902	8 744	966	10	320 622
Чистая валютная позиция	250 498	6 027	776	1	257 302	310 902	8 744	966	10	320 622
Обязательства кредитного характера	61 366	0	0	0	61 366	34 892	0	1 365	0	36 257

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	603	874
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	78	97
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	0	1

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

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

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

Средние процентные ставки

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

	30 июня 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы								
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,4%	X	X	X	X	X	X	X
Средства в других банках	7,0%	X	X	X	9,6%	X	X	X
Кредиты клиентам								
- корпоративные клиенты	16,1%	X	X	X	15,2%	X	X	X
- частные лица	12,5%	X	X	X	14,1%	X	X	X
Процентные обязательства								
Депозиты банков								
- срочные депозиты	X	X	X	X	8,0%	X	X	X

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(3 861)	(2 840)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	3 861	2 840

Прочий ценовой риск

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

22. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

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

	Допустимое значение	30 июня 2018 года	31 декабря 2018 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥ 4,5%	34,96%	37,847%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥ 6%	34,96%	34,847%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥ 8%	35,065%	37,849%

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

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

23. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на текущую отчетную дату руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка. Такие разбирательства отсутствовали и на предыдущую отчетную дату.

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

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

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

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

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	15 063	17 171
От 1 до 5 лет	60 251	58 669
После 5 лет	0	0

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30.06.2018 года

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Итого обязательств по операционной аренде	75 314	75 840

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

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Неиспользованные кредитные линии	61 366	35 000
Гарантии выданные	0	1 365
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	(108)
Итого обязательств кредитного характера	61 366	36 257

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

24. Справедливая стоимость активов и обязательств

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

Справедливая стоимость активов и обязательств определялась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости Банк использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая будет реализована в текущих условиях.

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

	30 июня 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	69 679	0	0	69 679	59 650	0	0	59 650

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

25. Операции со связанными сторонами

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

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

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

	Участники		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Кредиты клиентам									
- в российских рублях:									
основной долг	549	12,50%	332	11,86%	0	X	2 898	10,02%	3 779
резерв под обесценение	(29)		(20)		0		(503)		(552)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства клиентов									
Текущие счета	4 239	0,00%	0	X	0	X	0	X	4 239
Прибыль или убыток									
Процентные доходы	33		92		12		80		217
Процентные расходы	0		0		0		0		0
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения)	98		36		26		(454)		(294)
кредитного портфеля									
Выплаченные вознаграждения	(1 781)		(9 213)		(1 338)		(1 370)		(13 702)

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

	Участники		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Прочие		Всего
	Средняя		Средняя		Средняя		Средняя		
	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении (31.12.2017г.)									
АКТИВЫ									
Кредиты клиентам									
- в российских рублях:									
основной долг	195	11,02%	833	11,97%	383	12,04%	829	12,03%	2 240
резерв под обесценение	(68)		(56)		(26)		(64)		(214)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства клиентов									
Текущие счета	3 841	0,00%	0	X	0	X	0	X	3 841
Прибыль или убыток (30.06.2017г.)									
Процентные доходы	51		64		2		26		143
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	95		4		0		(70)		29
Выплаченные вознаграждения	(2 506)		(9 119)		(1 869)		(1 258)		(14 752)

В отчетном периоде связанным лицам было выплачено вознаграждение в следующих суммах:

	2018 год	2017 год
Данные о сумме выплаченного вознаграждения	10 678	11 569
Страховые взносы, исчисленные в отношении выплаченного вознаграждения	3 024	3 183

26. События после отчетной даты

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

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

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

Председатель Правления



(Белашов Г.В.)

Главный бухгалтер

(Ерёмина М.В.)

Утвержден Советом Банка «10» августа 2018 г.