

**Акционерное общество Банк "Венец"**  
**(АО Банк "Венец")**

Промежуточная сокращённая финансовая отчетность,  
подготовленная в соответствии с МСФО  
30 июня 2018 года

## Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации.....	3
Промежуточный отчет о финансовом положении .....	4
Промежуточный отчет о совокупном доходе .....	5
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале .....	7
Промежуточный отчет о движении денежных средств .....	8
1. Основная деятельность Банка .....	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	9
3. Основы представления отчетности .....	10
4. Переход на МСФО (IFRS) 9 .....	16
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	18
6. Средства в других банках .....	18
7. Кредиты и дебиторская задолженность .....	19
8. Прочие активы .....	23
9. Средства клиентов .....	23
10. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	24
11. Прочие заемные средства .....	24
12. Прочие обязательства .....	25
13. Уставный капитал и эмиссионный доход .....	25
14. Процентные доходы и расходы .....	25
15. Комиссионные доходы и расходы .....	26
16. Прочие операционные доходы.....	26
17. Административные и прочие операционные расходы .....	27
18. Управление рисками .....	27
19. Управление капиталом .....	31
20. Условные обязательства .....	31
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	33
22. Операции со связанными сторонами .....	36
23. События после отчетной даты .....	37

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации



№Б-98 от 27 августа 2018 года

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

*Акционерам Акционерного общества Банк "Венец"*

**Введение**

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Акционерного общества Банк "Венец" (ОГРН 1027300000166, 432071, г. Ульяновск, ул. Марата, д. 19), которая включает промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, а также соответствующие промежуточные сокращенные отчеты о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

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

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

**Объем обзорной проверки**

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

**Вывод**

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

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва"

Руководитель проверки

**Аудиторская организация**

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"  
ОГРН 5107746076500  
107031, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605  
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"  
ОРНЗ 11606061115

27 августа 2018 года



Колчигин Е.В.

Артемьева Н.В.

ООО "Листик и Партнеры - Москва"  
107031, Россия, г. Москва  
ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605  
8 (495) 626-03-79  
www.uba.ru, info@uba.ru

## АО Банк "Венец"

## Промежуточный отчет о финансовом положении

	Примечание	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 161 491	1 668 109
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		30 888	30 478
Средства в других банках	6	42 504	19 999
Кредиты и дебиторская задолженность	7	3 587 664	2 845 569
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	8	56 330	56 621
Основные средства	9	349 415	349 489
Нематериальные активы	10	8 961	8 307
Прочие активы	11	14 970	11 939
<b>Итого активов</b>		<b>5 252 223</b>	<b>4 990 511</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	12	3 987 453	3 787 688
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	63 919	74 669
Прочие заемные средства	14	260 000	260 000
Прочие обязательства	15	43 601	21 855
Текущие обязательства по налогу на прибыль	22	0	19 687
Отложенное налоговое обязательство	22	27 728	13 720
<b>Итого обязательств</b>		<b>4 382 701</b>	<b>4 177 619</b>
<b>Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)</b>			
Уставный капитал	16	515 950	508 901
Прочие взносы акционеров	16	108 450	108 450
Фонд переоценки основных средств		132 442	132 442
Прочие взносы собственников, не связанные с увеличением уставного капитала		48 813	48 813
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		63 867	14 286
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>869 522</b>	<b>812 892</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>		<b>5 252 223</b>	<b>4 990 511</b>

Утверждено Советом директоров Банка и подписано от имени Совета директоров Банка

27 августа 2018 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



М.И. Здор

Л.В. Доронина

Примечания на страницах с 9 по 37 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

## АО Банк "Венец"

## Промежуточный отчет о совокупном доходе

	Примечание	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	18	282 112	309 702
Процентные расходы	18	-150 819	-163 188
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>		<b>131 293</b>	<b>146 514</b>
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		-30 343	-126 385
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>100 950</b>	<b>20 129</b>
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		4 712	3 369
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		1 632	-335
Комиссионные доходы	19	45 041	50 773
Комиссионные расходы	19	-8 193	-6 755
Изменение прочих резервов		66 928	-856
Прочие операционные доходы		4 519	3 660
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>215 589</b>	<b>69 985</b>
Административные и прочие операционные расходы		-148 162	-121 185
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>67 427</b>	<b>-51 200</b>
(Расходы) возмещения по налогу на прибыль	22	-28 294	-5 065
<b>Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации</b>		<b>39 133</b>	<b>-56 265</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<b>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток</b>			
Изменение фонда переоценки основных средств		0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
<b>Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</b>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			0
Изменение фонда накопленных курсовых разниц		0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			0
<b>Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за</b>		<b>0</b>	<b>0</b>

АО Банк "Венец"

Примечание	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
вычетом налога на прибыль		
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	0	0
Итого совокупный доход за период	39 133	-56 265

Утверждено Советом директоров Банка и подписано 27 августа 2018 года Советом директоров Банка

27 августа 2018 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 37 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



М.И. Здор

Л.В. Доронина

## АО Банк "Венец"

## Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Прочие взносы собственников, не связанные с увеличением уставного капитала	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток за 31 декабря 2016 года	508 901	108 450	122 778	0	-49 043	691 086
Чистая прибыль/убыток	0	0	0	0	-5 886	-5 886
Эмиссия обыкновенных акций	0	0	0	0	0	0
Переоценка ОС	0	0	0	0	0	0
Прочие взносы собственников	0	0	0	0	0	0
Остаток за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	508 901	108 450	122 778	0	-54 929	685 200
Остаток на 31 декабря 2017 года	508 901	108 450	132 442	48 813	14 286	812 892
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	0	0	0	0	10 448	10 448
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	508 901	108 450	132 442	48 813	24 734	823 340
Чистая прибыль/убыток	0	0	0	0	39 133	39 133
Эмиссия обыкновенных акций	7 049	0	0	0	0	7 049
Переоценка ОС	0	0	0	0	0	0
Прочие взносы собственников	0	0	0	0	0	0
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	515 950	108 450	132 442	48 813	63 867	869 522

Утверждено Советом директоров Банка и подписано \_\_\_\_\_ И.И. Здор, Председатель Совета директоров Банка

27 августа 2018 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



М.И. Здор

Л.В. Доронина

Примечания на страницах с 9 по 37 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

## АО Банк "Венец"

## Промежуточный отчет о движении денежных средств

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	270 057	294 251
Проценты уплаченные	-159 469	-165 141
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	4 712	3 369
Комиссии полученные	46 824	50 463
Комиссии уплаченные	-14 259	-6 755
Прочие операционные доходы	4 519	2 420
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	-139 228	-109 730
Уплаченный налог на прибыль	-36 585	-8 458
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>-23 429</b>	<b>60 419</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	-410	775
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	-22 229	-104 936
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	-651 402	48 798
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	-6 524	-1 946
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	206 996	68 836
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1 797	-7 642
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>-495 201</b>	<b>64 304</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-10 683	-9 568
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	-144	3 602
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>-10 827</b>	<b>-5 966</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Эмиссия обыкновенных акций	7 049	0
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	45 599	110 850
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-54 686	-108 593
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>	<b>-2 038</b>	<b>2 257</b>
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 448</b>	<b>136</b>
<b>Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>-506 618</b>	<b>60 731</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало периода</b>	<b>1 668 109</b>	<b>1 661 083</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>1 161 491</b>	<b>1 721 814</b>

Утверждено Советом директоров Банка и подписано от имени Совета директоров Банка

27 августа 2018 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



М.И. Здор

Л.В. Доронина

Примечания на страницах с 9 по 37 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



*Примечания в составе промежуточной финансовой отчетности за 30 июня 2018 года*

**1. Основная деятельность Банка**

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Акционерного общества Банк "Венец" (далее — АО Банк "Венец" или "Банк"). АО Банк "Венец" - это кредитная организация, созданная в форме акционерного общества, зарегистрированная Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 19 октября 1990 года, регистрационный номер 524.

Банк работает на основании двух лицензий, предоставленных ему Банком России, без ограничения срока действия, на осуществление банковских операций со средствами физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте № 524 от 19.12.2014 г.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

Банк имеет девять дополнительных офисов, один кредитно-кассовый офис, а именно:

1. Дополнительный офис "Барышский" 433750, Ульяновская обл., город Барыш, ул. Красноармейская, 25а.
2. Дополнительный офис "Инзенский" 433030, Ульяновская область, Инзенский район, город Инза, ул. Заводская, 4.
3. Дополнительный офис "Карсунский" 433210, Ульяновская обл., р.п. Карсун, ул. Советская д. 3.
4. Дополнительный офис "Димитровградский" 433510, Ульяновская обл., г. Димитровград, ул. Гагарина, 13.
5. Дополнительный офис "Николаевский" 433810, Ульяновская обл., р/п. Николаевка, пл. Ленина, 5.
6. Дополнительный офис "Ульяновский – 12" 432067, г. Ульяновск, пр. Ульяновский 12.
7. Дополнительный офис "Гончарова – 38" 432017, г. Ульяновск, ул. Гончарова 38/8.
8. Дополнительный офис "Рябикова – 42" 432045, г. Ульяновск, ул. Рябикова 42.
9. Дополнительный офис "Радищева – 63" 432063, г. Ульяновск, ул. Радищева 63
10. Кредитно-кассовый офис "Северо-Западный» 192131, г. Санкт – Петербург, ул. Ивановская, дом 14А, пом.1-Н

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 432071, г. Ульяновск, ул. Марата, 19.

Средняя списочная численность персонала Банка на 01.07.2018г составила 230 человека (2017 год – 222 человека).

Основными акционерами являются физические лица.

**2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Банковский сектор Ульяновской области на 1 июля 2018 года представлен 1 банком, 5 филиалами банков, головные офисы которых находятся за пределами региона (из них 1 отделение ПАО Сбербанк) и 261 действующим внутренним структурным подразделением (в июле 2018г., в связи с отзывом лицензии у самарского АО АКБ «ГАЗБАНК», количество инорегиональных филиалов сократилось до четырех).

Объем предоставленных за первое полугодие текущего года кредитов в целом по Ульяновской области, вырос на 30,4% против соответствующего периода прошлого года и составил 86,9 млрд руб. На увеличение общего объема предоставленных кредитов оказал влияние как рост кредитов, предоставленных реальному сектору экономики (на 22,8 %), так и розничных кредитов (на 42,7%).

Кредитный портфель заемщиков Ульяновской области по состоянию на 01.07.2018 составил 197,8 млрд руб. и, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, вырос на 10,6 % (по России - на 10,0%). На данную динамику повлиял рост задолженности корпоративного сегмента кредитования: по сравнению с 01.07.2017 задолженность предприятий реального сектора экономики выросла на 4,9 % с 93,1 млрд руб. до 97,6 млрд руб. (по России прирост на 6,6%). Положительная динамика наблюдалась и в розничном секторе

кредитования. Так, задолженность физических лиц за год выросла на 16,7%, достигнув 100,1 млрд руб. (по России – прирост составил 18,8 %). При этом факторами роста розничного сегмента была как ипотека (прирост на 18 %), так и потребительское кредитование (прирост на 15,6%).

Просроченная задолженность по состоянию на 01.07.2018 сократилась на 0,4% относительно соответствующей даты предыдущего года и составила 12,1 млрд руб. (по России - прирост на 0,3%). Ее доля в совокупной задолженности по кредитам за год незначительно сократилась (на 0,7 п.п.) и составила 6,1%.

Объем средств, привлеченных кредитными организациями, филиалами и ВСП от региональных клиентов на 01.07.2018 составил 160,1 млрд. руб., что на 1,1 % больше, чем на 01.07.2017 года. Данная динамика в основном обусловлена приростом средств в депозитах населения на 10,2 %. Вклады населения, по-прежнему, являлись основным источником привлеченных ресурсов (77,9%) и составили 125,1 млрд руб.

### 3. Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность". Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Банка, в отношении применения учетной политики Банка и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2018 года, описаны ниже.

#### **Изменения в учетной политике**

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года.

Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2018 года, описаны ниже.

**Финансовые инструменты - ключевые условия оценки.** В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

#### **Первоначальное признание финансовых инструментов.**

При первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки.

**Классификация финансовых инструментов.** С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается **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 (БМ-тест), 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 (SPPI-тест).

Финансовый актив оценивается **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.

Финансовый актив оценивается **по справедливой стоимости через прибыль или убыток**, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В тоже время Банк при первоначальном признании инвестиций в долевыми инструментами, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

*Оценка бизнес-модели.* Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели линии бизнеса Банка и не зависит от намерений Банка в отношении отдельного инструмента. При этом Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Бизнес-модель, используемая Банком, описывает способ, которым Банк управляет группами своих финансовых активов с целью генерирования денежных потоков. Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий Банка на дату оценки бизнес-модели, это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности организации и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с данной бизнес-моделью, при условии, что Банк принял во внимания всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели. Однако, когда Банк оценивает бизнес-модель для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов, он принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

Бизнес-модель, используемая Банком для управления финансовыми активами, определяется исходя из следующих факторов:

а) способ оценки результативности бизнес-модели и доходности финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Банка;

б) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и способ управления данными рисками; и

с) способ вознаграждения менеджеров, управляющих линией бизнеса, к которой относится группа активов в рамках рассматриваемой бизнес-модели.

В рамках классификации Банк рассматривает следующие общие классы бизнес-моделей:

— бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (далее – НТС);

— бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов (далее – НТСС);

— прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Целью бизнес-модели НТС является получение предусмотренных договорных платежей на протяжении срока действия инструмента. В рамках данной модели продажи активов возможны, но представляют собой редкие события, а объем продаж – несущественный.

Банк допускает продажу существенного объема активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в случае существенного роста кредитного риска (так, как это понимается в банковском Положении о расчете

резерва под ожидаемые кредитные убытки). Для определения того, имело ли место увеличение кредитного риска по активам, Банк анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную информацию. Также Банк допускает возможность существенной продажи активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в тех случаях, когда срок жизни актива практически завершен.

Цель бизнес-модели НТС достигается через получение контрактных потоков по инструменту, а также через его продажу. В отличие от модели НТС, для данной модели одной из задач является управление ликвидностью, в связи с чем предполагается или допускается более существенный объем продаж и/или более частые продажи.

Все прочие бизнес-модели, так или иначе, включают в себя класс бизнес-моделей, не являющихся НТС или НТС. Данная бизнес-модель включает в себя активы, которые учитываются по справедливой стоимости с отражением ее изменений в прибыли и убытках.

SPPI-тест представляет собой тест на предусмотренные договором денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк классифицирует финансовый актив на основе характеристик предусмотренных договором денежных потоков по нему, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов (НТС и НТС модели). Для этого Банк проводит SPPI-тест на предмет, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

**Реклассификации финансовых активов.** Банк реклассифицирует финансовые активы только в случаях изменения бизнес-модели. Такие изменения определяются по решению руководства Банка в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение в бизнес-модели Банка происходит тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность.

**Финансовые обязательства.** Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии **по амортизированной стоимости**, за исключением:

- а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства впоследствии оцениваются **по справедливой стоимости**;
- б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- в) договоров финансовой гарантии
- г) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.
- д) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

*Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.*

Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, что означает применение эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

- а) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;
- б) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

Вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента, включают:

- а) вознаграждения за подготовительную работу, полученные Банком в связи с созданием или приобретением финансового актива. Такие вознаграждения могут включать в себя компенсацию за такие виды деятельности, как оценка финансового состояния заемщика, оценка и оформление гарантий, залога и прочих соглашений об обеспечении, согласование условий по инструменту, подготовка и обработка документов, а также оформление операции.
- б) комиссионные, полученные Банком за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае, если является вероятным, что Банк заключит конкретный кредитный договор.
- с) затраты на подготовительную работу, уплаченные Банку при выпуске финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

Если финансовый актив содержит договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков (например, если актив может быть погашен до наступления срока погашения или срок его действия может быть продлен), Банк оценивает предусмотренные договором денежные потоки, которые могут возникнуть как до, так и после изменения предусмотренных договором денежных потоков.

В тех случаях, когда срок действия финансового инструмента не фиксирован в силу особенностей договора или применяемой Банком практики (например, исходя из практики Банка активы определенной группы погашаются досрочно), или срок инструмента не соответствует фактическому сроку существования актива (например, карта продолжает быть активной, хотя кредит, с помощью которой он обслуживался, погашен) Банк оценивает ожидаемый срок действия инструмента исходя из собственной статистики по аналогичным инструментам.

#### **Списание**

Банк напрямую уменьшает валовую балансовую стоимость финансового актива, если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Такое событие является основанием для прекращения признания.

#### **Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2018 года.

Помимо критических учетных оценок и суждений при применении учетной политики, раскрытых в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Банк сформировал суждения, касающиеся реализации и применения МСФО (IFRS) 9.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».** В июле 2014 Совет по МСФО выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств, которые заключаются в следующем:

— Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

— Классификация долговых инструментов зависит от бизнес- модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов.

— Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

— Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

— МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. Объяснения того, как Банк применяет требования к обесценению МСФО (IFRS) 9, описаны в Примечании 16 "Управление рисками".

— Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Ниже представлены новые стандарты и разъяснения, которые существенно не повлияли на учетную политику, финансовое положение и отчетность Банка.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

**Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»** выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в

выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (д) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

**Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»** выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбора организации для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9, которые выбрали подход наложения.

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

МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»** выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

**Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости»** выпущены 8 декабря 2016 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава

инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

#### 4. Переход на МСФО (IFRS) 9

Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

Банк воспользовался правом освобождения от пересчета сравнительной информации по финансовым активам и финансовым обязательствам за предыдущие периоды. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли и фондах по состоянию на 1 января 2018 года. Следовательно, информация за 6 месяцев 2017 года и на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже:

Неаудированные данные	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансо- вая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Рекласси- фикация	Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 677 237	-9 128	0	<b>1 668 109</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	30 478	0	0	<b>30 478</b>
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	10 871	9 128	543	<b>20 542</b>
Кредиты	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 845 569	0	48 264	<b>2 893 833</b>
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	2 620	0	-2 520	<b>100</b>
<b>Итого финансовых активов</b>			<b>4 566 775</b>	<b>0</b>	<b>46 287</b>	<b>4 613 062</b>



Неаудированные данные	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	3 787 688	0	0	<b>3 787 688</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 669	0	0	<b>74 669</b>
Прочие заемные средства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	260 000	0	0	<b>260 000</b>
Прочие финансовые обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	0	0	33 227	<b>33 227</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>			<b>4 122 357</b>	<b>0</b>	<b>33 227</b>	<b>4 155 582</b>

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил 2.612 тысяч рублей увеличения отложенного налогового актива.

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 3 "Основы представления отчетности".

#### Эффект перехода

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонды и нераспределенную прибыль приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года

Неаудированные данные

<b>Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>14 286</b>
Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности и условным обязательствам кредитного характера	13 060
Отложенное налоговое обязательство по признанным ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	-2 612
<b>Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>24 734</b>

#### Сверка резервов

В таблице ниже приведена сверка резервов под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года и резерва под обесценение, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

Неаудированные данные	По состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39	Создание (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Средства в банках	-21 872	543	-21 329
Кредиты	-528 453	48 264	-480 189
Прочие финансовые активы	0	-2 520	-2 520
Резервы – оценочное обязательство	0	-33 227	-33 227
<b>Итого</b>	<b>-550 325</b>	<b>13 060</b>	<b>-537 265</b>

Банк не планирует применять новые МСФО до даты их вступления в силу.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Наличные средства	301 904	351 453
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	164 152	181 932
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	55 325	84 004
- других стран	0	0
Денежные эквиваленты	640 110	1 050 720
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 161 491</b>	<b>1 668 109</b>

## 6. Средства в других банках

Данное примечание относится к кредитам, предоставленным Банком банкам-контрагентам.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	2 333	2 178
Средства в банке с отозванной лицензией ЦБ РФ	19 500	19 493
Средства в НКЦ	33 032	11 220
Прочие средства в банках	9 081	8 980
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-21 442	-21 872
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>42 504</b>	<b>19 999</b>

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под убытки по средствам в банках, оцениваемым по амортизированной стоимости, включая заложенные по договорам «репо», с разбивкой по соответствующим категориям. Такие понятия, как «ОКУ за 12 месяцев», «ОКУ за весь срок» и «кредитно-обесцененные активы», разъясняются в Примечании 3. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39.

30 июня 2018 года (неаудированные данные)					30 июня 2017 года (неаудирован ные данные)
ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Итого	Итого	
Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Остаток на начало периода	-61	0	-21 269	-21 330	-21 987
Прочие изменения	-37	0	-75	-112	104
Списания	0	0	0	0	0
Остаток на конец периода	-98	0	-21 344	-21 442	-21 883

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

## 7. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов включают себя следующие категории:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 587 664	2 845 569
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов</b>	<b>3 587 664</b>	<b>2 845 569</b>

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости  
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают себя следующие классы:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты корпоративным клиентам	3 144 520	2 611 615
Кредиты физическим лицам	888 774	762 407
<b>Кредиты клиентам и дебиторская задолженность до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>4 033 294</b>	<b>3 374 022</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-445 630	-528 453
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов</b>	<b>3 587 664</b>	<b>2 845 569</b>

В таблице ниже раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки для кредитов и дебиторской задолженности клиентов, оцениваемым по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Стадия 1</b>			
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года</b>	<b>50 978</b>	<b>11 948</b>	<b>62 926</b>
Переводы в стадию 1	0	1 787	1 787
Переводы в стадию 2	-4 805	-279	-5 084
Переводы в стадию 3	0	-1 308	-1 308
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	10 229	14	10 243
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	0	0	0

# АО Банк "Венец"

Прочие движения	0	0	0
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года</b>	<b>56 402</b>	<b>12 162</b>	<b>68 564</b>
<b>Стадия 2</b>			
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года</b>	<b>27 554</b>	<b>2 806</b>	<b>30 360</b>
Переводы в стадию 1	0	-1 265	-1 265
Переводы в стадию 2	0	422	422
Переводы в стадию 3	4 740	-1 436	3 304
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	28 882	4 020	32 902
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	0	0	0
Прочие движения	0	0	0
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года</b>	<b>61 176</b>	<b>4 547</b>	<b>65 723</b>
<b>Стадия 3</b>			
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года</b>	<b>242 792</b>	<b>144 111</b>	<b>386 903</b>
Переводы в стадию 1	0	-522	-522
Переводы в стадию 2	0	-143	-143
Переводы в стадию 3	0	2 744	2 744
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	-64 248	-9 175	-73 423
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-4 216	0	-4 216
Прочие движения	0	0	0
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года</b>	<b>174 328</b>	<b>137 015</b>	<b>311 343</b>
<b>Итого на 01 января 2018 года</b>	<b>321 324</b>	<b>158 865</b>	<b>480 189</b>
<b>Итого на 30 июня 2018 года</b>	<b>291 906</b>	<b>153 724</b>	<b>445 630</b>

Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представляют изменения в резервах под обесценение, рассчитанные в соответствии с МСФО 39. Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентов на 01 января 2017 года</b>	<b>309 216</b>	<b>174 151</b>	<b>483 367</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	71 336	5 436	76 772
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	-1 429	-1 429
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентов за 30 июня 2017 года</b>	<b>380 552</b>	<b>178 158</b>	<b>558 710</b>

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	754 209	21,00%	522 132	18,30%

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	484 015	13,50%	276 214	9,70%
Строительство	683 129	19,00%	738 610	26,00%
Частные лица	735 050	20,50%	584 210	20,50%
Сельское хозяйство	422 996	11,80%	218 023	7,70%
Транспорт и связь	16 231	0,50%	0	0,00%
Оказание услуг	343 614	9,60%	370 033	13,00%
Лизинг	116 190	3,20%	80 107	2,80%
Машиностроение	23 193	0,60%	27 749	1,00%
Прочее	9 037	0,30%	28 491	1,00%
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>3 587 664</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 845 569</b>	<b>100,00%</b>

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	608 146	392 590	1 000 736
Кредиты, обеспеченные:			
- объектами недвижимости	932 972	283 475	1 216 447
- поручительствами и банковскими гарантиями	903 756	37 526	941 282
- оборудованием и транспортом	230 983	21459	252 442
- прочими активами	176 757		176 757
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>2 852 614</b>	<b>735 050</b>	<b>3 587 664</b>

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты и кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	489 522	331 364	820 886
Кредиты, обеспеченные:			
- объектами недвижимости	824 381	208 651	1 033 032
- поручительствами и банковскими гарантиями	676 185	44 195	720 380
- оборудованием и транспортом	110 415	0	110 415
- прочими активами	160 856	0	160 856
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>2 261 359</b>	<b>584 210</b>	<b>2 845 569</b>

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

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		
	на индивиду- альной основе	на групповой основе	на индивиду- альной основе	на групповой основе	на индивиду- альной основе	на групповой основе	Итого
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>							
Непросроченные	1 012 829	1 085 652	741 326	0	130 323	174 390	<b>3 144 520</b>
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>1 012 829</b>	<b>1 085 652</b>	<b>741 326</b>	<b>0</b>	<b>130 323</b>	<b>174 390</b>	<b>3 144 520</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>							
Непросроченные	0	734 038	0	0	0	0	<b>734 038</b>
Просроченные 1-30 дней	0	8 682	0	0	0	0	<b>8 682</b>
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	4 801	0	0	<b>4 801</b>
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	2 550	<b>2 550</b>
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	7 934	<b>7 934</b>
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	0	130 769	<b>130 769</b>
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>0</b>	<b>742 720</b>	<b>0</b>	<b>4 801</b>	<b>0</b>	<b>141 253</b>	<b>888 774</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности клиентов до вычета резерва</b>	<b>1 012 829</b>	<b>1 828 372</b>	<b>741 326</b>	<b>4 801</b>	<b>130 323</b>	<b>315 643</b>	<b>4 033 294</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-31 080	-37 484	-61 176	-4 547	-4 169	-307 174	-445 630
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов</b>	<b>981 749</b>	<b>1 790 888</b>	<b>680 150</b>	<b>254</b>	<b>126 154</b>	<b>8 469</b>	<b>3 587 664</b>

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности клиентов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Текущие и индивидуально необесцененные</b>			
Текущие и индивидуально необесцененные	2 361 329	468 977	2 830 306
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>2 361 329</b>	<b>468 977</b>	<b>2 830 306</b>
<b>Просроченные, но необесцененные</b>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	10 887	10 887
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	1819	1819
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	2729	2729
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	12776	12776
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	102602	102602
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>130 813</b>	<b>130 813</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>			
- без задержки платежей	250 286	115 867	366 153
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	1103	1103
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	435	435
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	779	779
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	1296	1 296
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	43 137	43 137
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>250 286</b>	<b>162 617</b>	<b>412 903</b>
<b>Общая балансовая сумма кредитов</b>	<b>2 611 615</b>	<b>762 407</b>	<b>3 374 022</b>

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Итого
За вычетом резерва под обесценение	-350 260	-178 193	-528 453
<b>Итого кредитов</b>	<b>2 261 355</b>	<b>584 214</b>	<b>2 845 569</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в Примечании 28.

## 8. Прочие активы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Предоплаты за работы и услуги	5 024	2 169
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	0	0
Материалы	0	0
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль	107	513
Прочие	12 430	9 257
Резерв под обесценение прочих активов	-2 591	0
<b>Итого прочих активов</b>	<b>14 970</b>	<b>11 939</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

## 9. Средства клиентов

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>7 555</b>	<b>5 765</b>
- Текущие (расчетные) счета	7 555	5 765
- Срочные депозиты	0	0
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>680 001</b>	<b>736 915</b>
- Текущие (расчетные) счета	645 227	662 697
- Срочные депозиты	34 774	74 218
<b>Физические лица</b>	<b>3 299 897</b>	<b>3 045 008</b>
- Текущие счета (вклады до востребования)	143 846	101 702
- Срочные вклады	3 156 051	2 943 306
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>3 987 453</b>	<b>3 787 688</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	сумма	%	сумма	%
Торговля и услуги	324 006	8,1%	264 385	7,0%
Физические лица	3 298 243	82,7%	3 125 374	82,5%
Строительство	152 292	3,8%	114 465	3,0%
Промышленность	141 073	3,5%	125 470	3,3%
Государственные и муниципальные организации	3 113	0,1%	4 977	0,1%
Нефтегазовая и химическая отрасли	345	0,0%	691	0,0%
Энергетика	40 650	1,0%	52 537	1,4%
Связь и телекоммуникации	2 652	0,1%	11 025	0,3%
Транспорт	4 722	0,1%	10 219	0,3%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	12 134	0,3%	5 401	0,1%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	1 165	0,0%	62 286	1,6%
Прочее	7 058	0,3%	10 858	0,4%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>3 987 453</b>	<b>100,0%</b>	<b>3 787 688</b>	<b>100,0%</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

#### 10. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Векселя	63 919	74 669
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>63 919</b>	<b>74 669</b>

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

#### 11. Прочие заемные средства

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Субординированные депозиты	260 000	260 000
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>260 000</b>	<b>260 000</b>

По состоянию за 30 июня 2018 года имеется субординированный займ на общую сумму 260 000 тысяч рублей (за 31 декабря 2017 года: 260 000 тысяч рублей).

По состоянию за 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 260 000 тысяч рублей (за 31 декабря 2017 года: 260 000 тысяч рублей).



**12. Прочие обязательства**

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Заработная плата работникам	0	0
Резерв по неиспользованным отпускам	13 651	11 148
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1 022	2 963
Кредиторская задолженность	0	2 625
Резерв - оценочное обязательство	26 293	0
Комиссия за предоставление банковской гарантии	1 610	113
Прочие	1 025	5 006
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>43 601</b>	<b>21 855</b>

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 24.

**13. Уставный капитал и эмиссионный доход**

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)				31 декабря 2017 года			
	Количество акций	Номи- нал	Сумма, скорректир ованная с учетом инфляции	Эмиссион ный доход	Количество акций	Номи- нал	Сумма, скорректи рованная с учетом инфляции	Эмиссион- ный доход
Акции	772 493	180	515 950	108 450	733 333	180	508 901	108 450
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>772 493</b>	<b>180</b>	<b>515 950</b>	<b>108 450</b>	<b>733 333</b>	<b>180</b>	<b>508 901</b>	<b>108 450</b>

**14. Процентные доходы и расходы**

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	238 979	249 008
Средства, размещенные в Банке России	43 133	60 694
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>282 112</b>	<b>309 702</b>

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	-18 341	-17 324
Выпущенные долговые ценные бумаги	-3 123	-7 192
Срочные вклады физических лиц	-119 053	-126 400
Текущие (расчетные) счета	-10 302	-12 272
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>-150 819</b>	<b>-163 188</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>131 293</b>	<b>146 514</b>

**15. Комиссионные доходы и расходы**

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	427	314
Комиссия по кассовым операциям	38 205	39 975
Комиссия по выданным гарантиям	5 177	9 378
Прочие	1 232	1 106
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>45 041</b>	<b>50 773</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	-7 642	-6 569
Прочие	-551	-186
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>-8 193</b>	<b>-6 755</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>36 848</b>	<b>44 018</b>

**16. Прочие операционные доходы**

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Доход от сдачи в аренду	462	124
Доход от выбытия основных средств	0	676
		26

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Доходы от операций по привлеченным депозитам клиентов	1 451	1 348
Прочее	2 606	1 512
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>4 519</b>	<b>3 660</b>

#### 17. Административные и прочие операционные расходы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Расходы на персонал	76 415	65 075
Амортизация основных средств	10 084	11 609
Административные расходы	3 312	2 485
Расходы по операционной аренде	4 149	7 653
Прочие расходы, относящиеся к имуществу	9 055	8 673
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	7 212	12 245
Расходы по страхованию	4 265	3 595
Реклама и маркетинг	2 053	1 441
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	3 682	4 215
Уступка прав требований	22 529	748
Прочие	5 406	3 446
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>148 162</b>	<b>121 185</b>

#### 18. Управление рисками

Банк осуществляет управление всеми существенными для общества видами рисков, которые выявляются в процессе проведения процедур идентификации и оценки существенности рисков. Значимыми для банка рисками на основании рассчитанных факторов значимости являются: кредитный, операционный, процентный риск и риск ликвидности.

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 за исключением изменений в политике и методах управления кредитным риском, описанных ниже.

##### Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск.

**Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования.** Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых

кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

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

✓ 1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)» - финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

✓ 2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» - финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни;

✓ 3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)» - обесцененные долговые финансовые инструменты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни.

**Стадия 1 «Работающие активы (нормальный уровень кредитного риска)»** включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки,
- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

**Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска»** (далее – Стадия 2) включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению с величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или его дочерними или зависимыми компаниями или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка;
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;
- появление в деятельности Контрагента Банка негативных факторов (существенная просроченная задолженность перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате, наличие существенной картотеки к банковским счетам, скрытые потери и пр.);
- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

**Стадия 3 «Обесцененные активы/Дефолт»** (далее – Стадия 3) включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт.

**Восстановление кредитного качества.** Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к Стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

**Подход к резервированию для приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов.** Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

**Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки.** В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: индивидуальная оценка и оценка на групповой основе.

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется на уровне Банка, является резервирование на коллективной основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска, включая обесценение.

**Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на индивидуальной основе.** Оценка резерва под обесценение кредитного портфеля на индивидуальной основе производится Банком в отношении кредитов, выданных юридическим лицам, превышающих рассчитанный уровень существенности.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по финансовому активу. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь).

Оценка производится посредством расчета показателей:

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта (PD) в качестве весовых коэффициентов. Различают ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение 12 месяцев после отчетной даты, и ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение всего оставшегося ожидаемого срока действия финансового инструмента после отчетной даты.

Остаток, подверженный риску дефолта (EAD) – величина требований, отраженных в балансе в отношении контрагента, подверженная кредитному риску на момент дефолта.

Уровень убыточности (LGD) – доля требований на момент объявления дефолта, которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

В завершении применения индивидуального подхода к резервированию рассчитывается сумма балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

**Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на групповой основе.** Групповая оценка оценочных резервов под кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основании расчета показателей (PD, LGD, EAD).

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировки по следующим параметрам:

- квартал выдачи ссуды (винтаж);
- цель кредита.

При этом Банк допускает введение дополнительных критериев группирования ссуд по портфелям (например, регион выдачи кредита, индивидуальные признаки заемщика, источник доходов заемщика и т.п.). Группировка портфеля пересматривается ежегодно.

В качестве ставки дисконтирования используется эффективная ставка процента, определяемая в момент первоначального признания актива.

**Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера.** При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства, на индивидуальной или коллективной основе.

**Кредитное качество финансовых инструментов.** Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО 9. Ниже представлены соотношения диапазона вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов и уровня кредитного риска, оцениваемого Банком.

«Минимальный кредитный риск» – активы, имеющие незначительную вероятность дефолта.

«Низкий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.

«Умеренный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, имеются факторы значительного кредитного риска.

«Высокий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, по которым ожидаются существенные убытки.

«Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

## 19. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Основной капитал	596 816	520 435
Дополнительный капитал	438 381	508 364
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>1 035 197</b>	<b>1 028 799</b>

В течение 1 полугодия 2018 года и 2017 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

## 20. Условные обязательства

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

По состоянию за 30 июня 2018 года Банк участвовал в судебных разбирательствах в связи с взысканием просроченной задолженности по кредитам с заемщиков. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался, так как по всем судебным разбирательствам Банк выступает в качестве истца.

**Налоговое законодательство.** Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

**Обязательства капитального характера.** По состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не имел обязательств капитального характера.

**Обязательства по операционной аренде.** По состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк имел обязательств по операционной аренде:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	658 876	513 362
От 1 года до 5 лет	202 566	24 758
Свыше 5 лет	149 412	143 676
<b>Итого обязательств по аренде</b>	<b>1 010 854</b>	<b>681 796</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	612 173	520 878
Выданные гарантии и поручительства	113 800	79 737
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>725 973</b>	<b>600 615</b>

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.

По состоянию за 30 июня 2018 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 725 973 тыс. рублей (2017 г.: 600 615 тыс. рублей).

**Заложенные активы.** По состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не имел активов, находящихся в залоге.



## 21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

### ***Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.***

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

***Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках.*** Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

***Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.*** Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента.

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств:

30 июня 2018 года (неаудированные данные)

Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
-------------------------	--	--	--

**ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ  
ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ**

<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 192 379</b>	<b>466 056</b>	<b>86 213</b>	<b>0</b>
- Наличные средства	301 904	301 904	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	164 152	164 152	0	0
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	30 888	0	30 888	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	55 325	0	55 325	0
- Денежные эквиваленты	640 110	640 110	640 110	640 110
<b>Средства в других банках</b>	<b>42 504</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>42 504</b>
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	0	0	0	0
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>3 587 664</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 587 664</b>
<b>НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
<b>Внеоборотные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>56 330</b>	<b>0</b>	<b>56 330</b>	<b>0</b>
<b>Основные средства</b>	<b>349 415</b>	<b>0</b>	<b>335 825</b>	<b>13 590</b>

<b>Итого финансовых активов</b>	<b>5 228 292</b>	<b>466 056</b>	<b>478 368</b>	<b>3 643 758</b>
---------------------------------	------------------	----------------	----------------	------------------

**ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА,  
ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ  
СТОИМОСТИ**

<b>Средства клиентов</b>	<b>3 987 453</b>	<b>0</b>	<b>3 987 453</b>	<b>0</b>
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	7 555	0	7 555	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	645 227	0	645 227	0
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	34 774	0	34 774	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	143 846	0	143 846	0
- Срочные вклады физических лиц	3 156 051	0	3 156 051	0
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>63 919</b>	<b>0</b>	<b>63 919</b>	<b>0</b>
- Векселя	63 919	0	63 919	0
<b>Прочие заемные средства</b>	<b>260 000</b>	<b>0</b>	<b>260 000</b>	<b>0</b>

<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>4 311 372</b>	<b>0</b>	<b>4 311 372</b>	<b>0</b>
--------------------------------------	------------------	----------	------------------	----------

31 декабря 2017 года

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
--	----------------------	-------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------

**ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ,  
НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО  
СПРАВЕДЛИВОЙ  
СТОИМОСТИ**

<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 698 587</b>	<b>1 698 587</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Наличные средства	351 453	351 453	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	181 932	181 932	0	0
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	30 478	30 478	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	84 004	84 004	0	0
- Денежные эквиваленты	1 050 720	1 050 720	0	0

	Балансовая стоимость	31 декабря 2017 года		
		Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Средства в других банках	19 999	19 999	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	2 845 569	0	0	2 845 569
<b>НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	56 621	0	56 621	0
Основные средства	349 489	0	338 990	10 499
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>4 970 265</b>	<b>1 718 586</b>	<b>395 611</b>	<b>2 856 068</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>				
Средства клиентов	3 787 688	0	3 787 688	0
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	5 765	0	5 765	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	662 697	0	662 697	0
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	74 218	0	74 218	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	101 702	0	101 702	0
- Срочные вклады физических лиц	2 943 306	0	2 943 306	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	74 669	0	74 669	0
- Векселя	74 669	0	74 669	0
Прочие заемные средства	260 000	0	260 000	0
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>4 122 357</b>	<b>0</b>	<b>4 122 357</b>	<b>0</b>

*Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.*

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

**Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для

интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

## 22. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	<i>Акционеры</i>	<i>Акционеры</i>	<i>Директора и ключевой управленчески й персонал</i>	<i>Директора и ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие Связанные стороны</i>	<i>Прочие Связанные стороны</i>
	<i>на 30 июня 2018 года (неаудирован ные данные)</i>	<i>на 31 декабря 2017 года</i>	<i>на 30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)</i>	<i>на 31 декабря 2017 года</i>	<i>на 30 июня 2018 года (неаудирован ные данные)</i>	<i>на 31 декабря 2017 года</i>
<b>Кредиты на начало периода</b>	<b>5 995</b>	<b>6 120</b>	<b>4 639</b>	<b>2 779</b>	<b>160 145</b>	<b>0</b>
Кредиты, выданные в течение года	2 911	21 852	1 081	14 393	596 816	160 188
(Возврат кредитов в течение года)	2 858	21 977	1 499	12 533	430 821	43
<b>Кредиты на конец периода</b>	<b>6 048</b>	<b>5 995</b>	<b>4 221</b>	<b>4 639</b>	<b>326 140</b>	<b>160 145</b>
<b>Счета и депозиты за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>5 114</b>	<b>14 287</b>	<b>449</b>	<b>179</b>	<b>180 655</b>	<b>142 216</b>
Счета и депозиты, полученные в течение года	987	0	1611	270	279418	38 439
(Депозиты, выплаченные в течение года)	2 978	9 173	842	0	317 249	0
<b>Депозиты за 31 декабря отчетного года</b>	<b>3 123</b>	<b>5 114</b>	<b>1 218</b>	<b>449</b>	<b>142 824</b>	<b>180 655</b>

	<i>Акционеры</i>	<i>Акционеры</i>	<i>Директора и ключевой управленчески й персонал</i>	<i>Директора и ключевой управленческ ий персонал</i>	<i>Прочие Связанные стороны</i>	<i>Прочие Связанные стороны</i>
	<i>на 30 июня 2018 года (неаудирован ные данные)</i>	<i>на 30 июня 2017 года (неаудирован ные данные)</i>	<i>на 30 июня 2018 года (неаудирован ные данные)</i>	<i>на 30 июня 2017 года (неаудирова нные данные)</i>	<i>на 30 июня 2018 года (неаудирован ные данные)</i>	<i>на 30 июня 2017 года (неаудиров анные данные)</i>
Процентный доход	0	0	0	0	0	0
Процентные расходы по депозитам	0	0	0	0	16 900	33 800
Административные и прочие операционные расходы	0	0	0	0	0	0

### 23. События после отчетной даты

По мнению Банка, события после отчетной даты, к которым необходимо привлечь внимания, не происходили.

Утверждено Советом директоров Банка и подписано от имени Совета директоров Банка

27 августа 2018 года

Председатель Правления

М.И. Здор

Главный бухгалтер

Л.В. Доронина