

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАЙКАЛИНВЕСТБАНК»

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
(НЕАУДИРОВАННЫЕ ДАННЫЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ ДАННЫЕ).....	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ ДАННЫЕ)	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧИХ КОМПОНЕНТАХ СОВОКУПНОГО ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ ДАННЫЕ).....	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА.....	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	9
ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ	11
ПРИМЕЧАНИЕ 2. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	12
ПРИМЕЧАНИЕ 3. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	23
ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И ПРИРОДНЫЕ ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ.....	23
ПРИМЕЧАНИЕ 5. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ.....	23
ПРИМЕЧАНИЕ 6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	23
ПРИМЕЧАНИЕ 7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ	24
ПРИМЕЧАНИЕ 8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	25
ПРИМЕЧАНИЕ 9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	31
ПРИМЕЧАНИЕ 10. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	32
ПРИМЕЧАНИЕ 11. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДЕПОЗИТ (КРЕДИТ)	34
ПРИМЕЧАНИЕ 12. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	34
ПРИМЕЧАНИЕ 13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	35
ПРИМЕЧАНИЕ 14. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	36
ПРИМЕЧАНИЕ 15. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ	38
ПРИМЕЧАНИЕ 16. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	39
ПРИМЕЧАНИЕ 17. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	41
ПРИМЕЧАНИЕ 18. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	42
ПРИМЕЧАНИЕ 19. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	42
ПРИМЕЧАНИЕ 20. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	42
ПРИМЕЧАНИЕ 21. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	43
ПРИМЕЧАНИЕ 22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	44
ПРИМЕЧАНИЕ 23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	47
ПРИМЕЧАНИЕ 24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	49
ПРИМЕЧАНИЕ 25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	51

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам Акционерного общества "БайкалИнвестБанк"

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Акционерного общества "БайкалИнвестБанк" (ОГРН 1023800000124, 664007, Иркутская область, г. Иркутск, ул. Октябрьской Революции, д. 5), которая включает промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, а также соответствующие промежуточные сокращенные отчет о прибылях и убытках, о прочих компонентах совокупного финансового результата, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, а также примечания в составе промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Руководство Акционерного общества "БайкалИнвестБанк" 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"



Молчигин Е.В.

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

29 августа 2018 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 30 июня 2018 года (НЕАУДИРОВАННЫЕ
ДАННЫЕ)

(тыс. руб.)

	Примечание	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	<u>3</u>	717 877	725 635
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	<u>4</u>	96 318	464 753
Обязательные резервы в Банке России	<u>5</u>	60 288	55 992
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-		
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>6</u>	73 842	27 188
Средства в других финансовых институтах	<u>7</u>	869 495	3 456 895
Кредиты и дебиторская задолженность	<u>8</u>	8 558 914	5 655 316
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	2 955	-
Основные средства	-	34 265	34 156
Нематериальные активы	-	4 333	4 980
Текущие требования по налогу на прибыль	<u>14</u>	-	10 297
Прочие активы	<u>9</u>	219 339	42 234
ИТОГО АКТИВЫ		10 637 626	10 477 446
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>10</u>		
- средства других финансовых институтов		-	-
- средства клиентов		6 787 903	7 484 136
Субординированный депозит (кредит)	<u>11</u>	-	804 867
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 125	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>12</u>	670 234	770 924
Прочие обязательства	<u>13</u>	359 231	257 287
Отложенное налоговое обязательство	-	77 248	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		7 896 741	9 317 214
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	<u>15</u>	337 410	337 410
Прочие взносы акционеров	-	1 599 600	200 000
Нераспределенная прибыль	-	803 875	622 822

ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		2 740 885	1 160 232
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		10 637 626	10 477 446

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
Бобылева Н.П.

«29» августа 2018



ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018
ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ ДАННЫЕ)

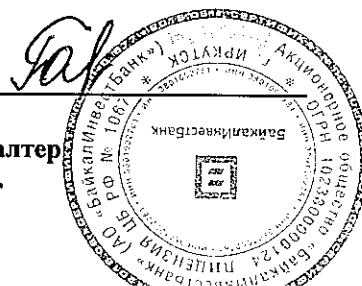
(тыс. руб.)

неаудированные данные	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2018	2017
Процентные доходы	<u>17</u>	573 948	550 230
Средства в других финансовых институтах		45 443	4 892
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		36	824
Кредиты и дебиторская задолженность		528 469	544 514
Процентные расходы	<u>17</u>	(263 751)	(255 546)
Средства других финансовых институтов		-	(183)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(44 138)	(61 415)
Прочие заемные средства		-	(22 154)
Средства клиентов		(219 172)	(169 658)
Текущие / (расчетные счета)		(441)	(2 136)
Чистые процентные доходы		310 197	294 684
Комиссионные доходы	<u>18</u>	268 558	147 517
Комиссионные расходы	<u>18</u>	(68 646)	(42 939)
Чистые комиссионные доходы		199 912	104 578
Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		62 247	(28 304)
Чистые доходы и расходы от операций с драгоценными металлами		13 881	46 013
Чистые доходы и расходы от переоценки счетов в иностранной валюте		25 111	28 329
Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой		(26 307)	15 484
Доходы от реализации прав требования	-	85 856	62 479
Прочие операционные доходы	<u>19</u>	4 618	1 044
Итого операционные доходы		675 515	524 307
Создание резерва под кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в банках	7,8	(222 909)	(118 389)
Изменение резерва под кредитные убытки по оценочным обязательствам	<u>13</u>	6 059	-
Чистые операционные доходы/(расходы)		458 665	405 918
Заработная плата и административные расходы	<u>20</u>	(333 403)	(258 846)
Прочие операционные расходы		(9 718)	(3 495)
Изменение прочих резервов	9	(6 902)	(553)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		108 642	143 024
(Расходы) на прибыль	<u>14</u>	(99 142)	-
Прибыль/(убыток) за отчетный период		9 500	143 024

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
Бобылева Н.П.
«29» августа 2018

Главный бухгалтер
Терновая Ю.В.



ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧИХ КОМПОНЕНТАХ СОВОКУПНОГО ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ЗА ШЕСТЬ
МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ ДАННЫЕ)

(тыс. руб.)

неаудированные данные	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2018	2017
Прибыль (убыток) за период, признанная в Отчете о прибылях и убытках		9 500	143 024
Совокупный доход (убыток) за период		9 500	143 024

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
Бобылева Н.П.

«29» августа 2018



ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(тыс. руб.)

	Примечание	Акционерный капитал	Прочие взносы акционеров	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2016 года	<u>15</u>	337 410	200 000	444 748	982 158
Совокупный доход за 6 месяцев 2017 года (неаудированные данные):					
чистая прибыль за 6 месяцев 2017 года		-	-	143 024	143 024
Остаток за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	<u>15</u>	337 410	200 000	587 772	1 125 182
Остаток за 31 декабря 2017 года	-	337 410	200 000	622 822	1 160 232
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	-	-	-	171 553	171 553
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	-	337 410	200 000	794 375	1 331 785
Совокупный доход за 6 месяцев 2018 года (неаудированные данные):					
чистая прибыль за 6 месяцев 2018 года		-	-	9 500	9 500
Прочие взносы акционеров		-	1 399 600	-	1 399 600
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	<u>15</u>	337 410	1 599 600	803 875	2 740 885

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
Бобылева Н.П.

«29» августа 2018

Главный бухгалтер
Терновая Ю.В.


ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(тыс. руб.)

неаудированные данные	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2018	2017
Проценты полученные		530 729	539 812
Проценты уплаченные		(260 799)	(220 024)
Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		69 325	(1 384)
Чистые доходы и расходы от операций с драгоценными металлами		11 320	8 460
Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой		(26 229)	15 484
Комиссии полученные		265 457	190 963
Комиссии уплаченные		(68 646)	(42 939)
Выручка от реализации прав требования		88 696	157 614
Прочие операционные доходы		4 618	1 044
Заработная плата и административные расходы		(328 873)	(243 382)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		285 598	405 648
(Увеличение) уменьшение операционных активов		(63 528)	(3 054 791)
Обязательные резервы в Банке России		(4 296)	(14 619)
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни		368 435	26 051
Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(49 549)	(11 495)
Средства в других финансовых институтах		2 637 473	(793 464)
Кредиты и дебиторская задолженность		(2 832 785)	(2 270 354)
Прочие активы		(182 806)	9 090
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		(799 314)	2 279 376
Средства других финансовых институтов		(89 325)	(1 000)
Средства клиентов		(682 672)	1 923 284
Выпущенные долговые ценные бумаги		(129 254)	405 210
Прочие обязательства		101 937	(48 118)
Чистый (отток) денежных средств в результате операционной деятельности до налогообложения		(577 244)	(369 767)
Уплаченный налог на прибыль	14	(47 377)	(6 922)
Чистый (отток) денежных средств в результате операционной деятельности		(624 621)	(376 689)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступления от реализации долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи"		-	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(6 381)	(10 326)
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		(6 381)	(10 326)

Денежные средства от финансовой деятельности			
Прочие взносы акционеров (участников), не связанные с увеличением уставного капитала		600 000	-
Привлечение субординированного кредита		-	250 000
Возврат субординированного кредита		-	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		600 000	250 000
Эффект изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		23 244	11 493
Чистое изменение величины денежных средств и их эквивалентов		(7 758)	(125 522)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	3,21	725 635	718 849
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	3,21	717 877	593 327

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
Бобылева Н.П.

«29» августа 2018

Главный бухгалтер
Терновая Ю.В.

ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ**1. Виды деятельности и их организация**

Акционерное общество «БайкалИнвестБанк» или АО «БайкалИнвестБанк» в кратком наименовании (далее – «Банк») сформирован как паевой банк «Ангарский» 5 декабря 1990 года. В 1993 году Банк был преобразован в закрытое акционерное общество. В 1998 году Банк изменил организационно-правовую форму и наименование на Акционерный коммерческий банк «БайкалОНЭКСИМ Банк» (открытое акционерное общество), а затем на Коммерческий Банк «БайкалРОСБАНК» (открытое акционерное общество). 5 марта 2007 года Банк был переименован в Открытое акционерное общество «БайкалИнвестБанк».

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» на основании лицензий, выданных Банком России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, на осуществление дилерской деятельности, брокерской деятельности, депозитарной деятельности.

Банк является универсальным банком, предоставляющим полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов различных форм собственности и сфер деятельности и частных лиц. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации: кредитование юридических и физических лиц, привлечение средств в депозиты, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, операции с драгоценными металлами, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов.

Банк зарегистрирован по адресу: 664007, г. Иркутск, ул. Октябрьской революции, дом 5.

Банк имеет филиал в г. Москва, два дополнительных офиса на территории Иркутской области: в городах Ангарск, Шелехов; один дополнительный офис на территории г. Москва; тридцать шесть внутренних структурных подразделений на территории РФ: семь операционных офисов и двадцать девять кредитно-кассовых офисов, в том числе за шесть месяцев 2018 года открыто 4 кредитно-кассовых офиса.

Среднесписочная численность персонала Банка за период с 01 января 2017 по 30 июня 2018 года составила 530 человек (2017 - 436).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» с 14 марта 2005 года под номером 761. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам в случае наступления страхового случая, но не более 1 400 тысяч рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 1 400 тысяч рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

По состоянию на 30 июня 2018 года основными собственниками Банка являются:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017
	Доля в уставном капитале	Доля в уставном капитале
Юридические лица		
ООО "БЮРОКРАТ"	28,00	-

ХОРТ-В ООО	9,87	9,87
Физические лица		
ЗОЛОТЫХ АНАТОЛИЙ НИКОЛАЕВИЧ	10,00	10,00
ТАРАСОВА ЕЛЕНА АНАТОЛЬЕВНА	9,96	9,96
ЛЕДЕНЕВА НАДЕЖДА ВАЛЕРЬЕВНА	9,87	9,87
ЖЕРЕЛИН НИКОЛАЙ МИХАЙЛОВИЧ	9,87	9,87
ВАРАВИНА ТАТЬЯНА АЛЕКСАНДРОВНА	9,94	9,94
АНДРЕЕВА АЛЕКСАНДРА ВАЛЕРЬЕВНА	2,00	2,00
ЧЕЧЕТ ЮЛИЯ ВИКТОРОВНА	10,00	10,00
Мангутов Владислав Рустамович	-	9,33
КАРЧЕВ ОЛЕГ ГЕННАДЬЕВИЧ	-	9,33
Абрамов Алексей Петрович	-	9,33
Прочие	0,49	0,50
Итого	100,00	100,00

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность (далее – финансовая отчетность) утверждена Председателем Правления Банка 29 августа 2018 года.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Руководство Банка предпринимает все необходимые меры для поддержания надежности и устойчивости Банка и дальнейшего его развития.

Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

ПРИМЕЧАНИЕ 2. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

Заявление о соответствии.

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 настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство Банка исходило из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

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

b) 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:

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

b) 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 долевые инструменты, 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:

a) 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;

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

и

c) 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 НТСС 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 НТСС. 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 НТСС 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**;

- b) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- c) договоров финансовой гарантии
- d) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.
- e) 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:

- a) 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;
- b) 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:

- a) 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.
- b) комиссионные, полученные Банком за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае, если является вероятным, что Банк заключит конкретный кредитный договор.
- c) 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 долевыми инструментами 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 долевым инструментом 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 21 «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; (b) 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 (d) 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.

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	Реклассифи- кация	Пере- оценка	Балансо- вая стоимость
					согласно МСФО (IFRS) 9	согласно МСФО (IFRS) 9
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	725 635	-	-	725 635

Средства в банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	3 456 895	-	(109)	3 456 786
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	55 992	-	-	55 992
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	5 655 316	-	207 442	5 862 758
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости	27 188	-	-	27 188
Итого финансовых активов			9 921 026	-	207 333	10 128 359
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	7 484 136	-	-	7 484 136
Субординированный депозит (кредит)	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	804 867	-	-	804 867
Выпущенные долговые ценные бумаги	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	770 924	-	-	770 924
Итого финансовых обязательств			9 059 927	-	-	9 059 927

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил 35 780 тысяч рублей отложенного налогового обязательства.

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 2 «Основы составления отчетности и принципы учетной политики». Применение этой политики не привело к реклассификациям финансовых активов и финансовых обязательств в рамках действующих бизнес-моделей.

Эффект перехода

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

Неаудированные данные	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года	622 822
Пересмотр амортизированной стоимости по кредитам и дебиторской задолженности	-
Признание ожидаемых кредитных убытков по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в банках, оцениваемым по амортизированной стоимости	207 333
Отложенный налог по признанным ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	(35 780)
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	794 375

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.

<i>Неаудированные данные</i>	По состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39	Реклассификаци я в связи с МСФО (IFRS) 9	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	-	-	(109)	(109)
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе:	(513 177)	-	207 442	(305 735)
- коммерческое кредитование	(196 551)	-	88 247	(108 304)
- кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	(1 101)	-	1 078	(23)
- потребительское кредитование	(4 996)	-	1 576	(3 420)
- ипотечное кредитование	(217)	-	(5 232)	(5 449)
- автокредиты	(309 396)	-	120 918	(188 478)
- прочие размещенные средства	(916)	-	855	(61)
Итого	(513 177)	-	207 333	(305 844)

Изменения в оценках и реклассификации

Начиная с 1 января 2018 года Банк изменил представление информации о финансовых инструментах в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9. В данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк изменил представление отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года, промежуточного отчета о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, в соответствии с информацией за 2018 год.

Данные изменения были сделаны, чтобы повысить точность сравнения финансовой информации за 2017 год с соответствующей информацией за 2018 год.

Сравнительная информация промежуточного отчета о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

<i>Неаудированные данные</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками	(118 389)	118 389	-
Изменение резерва по оценочным обязательствам	-	-	-
Создание резерва под кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в банках	-	(118 389)	(118 389)
Изменение резерва под кредитные убытки по оценочным обязательствам	-	-	-

Сравнительная информация иных форм промежуточных отчетов не была скорректирована.

ПРИМЕЧАНИЕ 3. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Наличные средства	447 822	236 626
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях		
Российской Федерации	145 672	199 218
других стран	11 016	169
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	113 367	289 622
Включено в денежные средства и их эквиваленты	717 877	725 635
Итого денежные средства и их эквиваленты	717 877	725 635

Депозиты обязательных резервов не доступны для использования в ежедневных операциях Банка, также как неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах в размере 27 726 тыс.рублей. Касса и остатки на счетах в центральных банках, а также депозиты обязательных резервов не являются процентными размещениями. Прочие размещения денежного рынка имеют переменную процентную ставку.

ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И ПРИРОДНЫЕ ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Драгоценные металлы	96 318	464 753
Итого драгоценные металлы и природные драгоценные камни	96 318	464 753

Драгоценные металлы представляют собой золото в собственном хранилище Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 5. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке. Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

ПРИМЕЧАНИЕ 6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Корпоративные облигации	54 490	-

Производные финансовые инструменты	19 352	27 188
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73 842	27 188
Долгосрочные	54 490	-
Краткосрочные	19 352	27 188

Корпоративные облигации представляют собой ценные бумаги: еврооблигации, выпущенные зарубежной компанией (Люксембург), выраженные в иностранной валюте (евро).

Производные финансовые инструменты представляют собой:

- по состоянию на 30 июня 2018 года – 19 352 тыс. рублей - положительную справедливую стоимость заключенных Банком срочных контрактов на покупку драгоценных металлов у добывающих компаний (золота и серебра);
- по состоянию на 31 декабря 2017 года – 17 561 тысяч рублей - положительную справедливую стоимость заключенных Банком срочных контрактов на покупку драгоценных металлов (золота); 9 627 тыс. рублей - положительную справедливую стоимость заключенных Банком срочных контрактов на покупку-продажу иностранной валюты.

Анализ сроков гашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в виде корпоративных облигаций и гособлигаций по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Срок погашения		Годовая ставка	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Корпоративные облигации	26.02.2021	26.02.2021	3,6	3,6

По состоянию на 31 декабря 2017 года корпоративные облигации отсутствуют.

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017, показал, что все активы, отраженные в данной статье, являются непросроченными и необесцененными.

См. Примечание 24 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

ПРИМЕЧАНИЕ 7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Депозиты в Банке России	260 000	2 800 000
Кредиты и депозиты в других кредитных организациях	-	-
Расчеты с НКО НКЦ (АО)	549 815	620 268
Прочие суммы к получению	59 680	36 627
Итого средства в других финансовых институтах, нетто	869 495	3 456 895
Краткосрочные	869 495	3 456 895

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под кредитные убытки по средствам в других банках, оцениваемым по амортизированной стоимости. Понятие Стадии 1, Стадии 3 раскрыто в Примечании 3. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			31 декабря 2017 года
	Стадия 1	Стадия 3	Итого	
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Резерв под кредитные убытки по средствам в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному	(109)	-	(109)	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв кредитных убытков	(45)	-	(45)	(109)
Средства в других банках, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки по средствам в других банках на конец периода	(154)	-	(154)	(109)

См. Примечание 24 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других финансовых институтах.

ПРИМЕЧАНИЕ 8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя следующие категории:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 558 914	5 655 316
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	8 558 914	5 655 316

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Коммерческое кредитование	5 301 446	2 842 726
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	123 316	17 184
Потребительское кредитование	632 333	44 314
Ипотечное кредитование	19 346	19 190
Автокредиты	2 905 082	3 221 785

Прочие размещенные средства	25 112	23 294
Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	9 006 635	6 168 493
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(447 721)	(513 177)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	8 558 914	5 655 316

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

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

неаудированные данные	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Итого кредитов и дебиторской задолженности				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	(26 583)	(42 585)	(236 567)	(305 735)
Переводы в стадию 1	(2 347)	1 324	1 023	-
Переводы в стадию 2	54 780	-57 557	2 777	-
Переводы в стадию 3	153 064	44 929	(197 993)	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(230 899)	(4 785)	12 820	(222 864)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Резерв по реализованным правам требования	31	-	80 847	80 878
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	(51 954)	(58 674)	(337 093)	(447 721)

неаудированные данные	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Коммерческое кредитование				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	(5 761)	-	(102 543)	(108 304)
Переводы в стадию 1	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	48 336	-	(48 336)	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(52 881)	-	(1 464)	(54 345)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Резерв по реализованным правам требования	14	-	80 847	80 861
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	(10 292)	-	(71 496)	(81 788)

неаудированные данные	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	(23)	-	-	(23)
Переводы в стадию 1	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	-	-	-	-

(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(201)	-	-	(201)
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Резерв по реализованным правам требования	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	(224)	-	-	(224)

<i>неаудированные данные</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Потребительское кредитование				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	(343)	-	(3 078)	(3 421)
Переводы в стадию 1	(949)	18	931	-
Переводы в стадию 2	6 483	(6 483)	-	-
Переводы в стадию 3	14 330	4 017	(18 347)	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(29 940)	(4 043)	(19 104)	(53 087)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Резерв по реализованным правам требования	10	-	-	10
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	(10 409)	(6 491)	(39 598)	(56 498)

<i>неаудированные данные</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ипотечное кредитование				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	(771)	(4 677)	-	(5 448)
Переводы в стадию 1	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	-	4 845	(4 845)	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	715	(168)	-	547
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Резерв по реализованным правам требования	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	(56)	-	(4 845)	(4 901)

<i>неаудированные данные</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Автокредиты				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	(19 624)	(37 908)	(130 946)	(188 478)
Переводы в стадию 1	(1 398)	1 306	92	-
Переводы в стадию 2	48 297	(51 074)	2 777	-
Переводы в стадию 3	90 398	36 067	(126 465)	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(148 587)	(574)	33 388	(115 773)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-

Резерв по реализованным правам требования	7	-	-	7
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	(30 907)	(52 183)	(221 154)	(304 244)

неаудированные данные	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие размещенные средства				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	(61)	-	-	(61)
Переводы в стадию 1	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	-	-	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(5)	-	-	(5)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Резерв по реализованным правам требования	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	(66)	-	-	(66)

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:

2017 (неаудированные данные)	Юридические лица		Физические лица			Итого
	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Автокредит ование	
Резерв под обесценение на 1 января:	(229 068)	(1 467)	(27 779)	(309)	(188 827)	(447 450)
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение в течение года	(31 283)	(423)	5 072	(737)	(91 018)	(118 389)
Резерв по реализованным правам требования	48 303	-	16 231	-	-	64 534
Списано за счет резерва	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение на 30 июня:	(212 048)	(1 890)	(6 476)	(1 046)	(279 845)	(501 305)

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

неаудированные данные	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Итого
	на индивид	на группов	на индивид	на группов	на индивид	на группов	

[illegible]

Непросроченные	-	2 289 060	-	-	-	227 994	2 517 054
Просроченные 1-30 дней	-	301 651	-	-	-	280	301 931
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	86 377	-	1 091	87 468
Просроченные 91-180 дней	-	-	-	-	-	65 958	65 958
Просроченные 181-360 дней	-	-	-	-	-	91 564	91 564
Просроченные более 361 дня	-	-	-	-	-	69 101	69 101
Итого автокредиты	-	2 590 711	-	86 377	-	227 994	2 905 082
Прочие размещенные средства							
Непросроченные	-	25 112	-	-	-	-	25 112
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 91-180 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 181-360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные более 361 дня	-	-	-	-	-	-	-
Итого прочие размещенные средства	-	25 112	-	-	-	-	25 112
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	-	8 559 134	-	99 981	-	347 520	9 006 635
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(51 954)	-	(58 674)	-	(337 093)	(447 721)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	-	8 507 180	-	41 307	-	10 427	8 558 914

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

2017	Кредиты, выданные корпоративным клиентам:		Прочие размещенные средства
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	
Непросроченные и необесцененные	2 670 130	16 549	23 028
Непросроченные и частично обесцененные	66 204	-	-
<i>Просроченные, но необесцененные:</i>			
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
Итого просроченные, но необесцененные	-	-	-
<i>Просроченные и частично обесцененные:</i>			
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-
Итого просроченные и частично обесцененные	-	-	-
<i>Индивидуально обесцененные:</i>			
с задержкой платежа менее 30 дней	23 045	635	266
с задержкой платежа свыше 360 дней	83 347	-	-
Итого индивидуально обесцененные кредиты	106 392	635	266

Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 842 726	17 184	23 294
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(196 551)	(1 101)	(916)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 646 175	16 083	22 378

	Кредиты, выданные розничным клиентам		
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Автокредиты
Непросроченные и необесцененные	33 213	-	2 653 630
Непросроченные и частично обесцененные	1 793	-	59 002
<i>Просроченные, но необесцененные:</i>			
с задержкой платежа менее 30 дней	-	14 368	109 240
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-
Итого просроченные, но необесцененные	-	14 368	109 240
<i>Просроченные и частично обесцененные:</i>			
с задержкой платежа менее 30 дней	5 972	-	170 197
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	4 822	71 802
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	31 303
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	42 751
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	11 772
Итого просроченные и частично обесцененные	5 972	4 822	327 825
<i>Индивидуально обесцененные:</i>			
с задержкой платежа менее 30 дней	163	-	17 549
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	5 984
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	16 613
с задержкой платежа свыше 360 дней	3 173	-	31 942
Итого индивидуально обесцененные кредиты	3 336	-	72 088
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	44 314	19 190	3 221 785
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(4 996)	(217)	(309 396)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	39 318	18 973	2 912 389

ПРИМЕЧАНИЕ 9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	-	-
Итого прочие финансовые активы, нетто	-	-

Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	16 905	27 293
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	7 362	-
Расходы будущих периодов	878	1 231
Предоплата по налогам	-	11
Прочие активы	274 565	90 934
Итого прочие нефинансовые активы	299 710	119 469
За вычетом резерва под обесценение	(80 371)	(77 235)
Итого прочие нефинансовые активы, нетто	219 339	42 234
Итого прочие активы, нетто	219 339	42 234
Краткосрочные	219 339	42 234

Сверка счета оценочного резерва по прочим нефинансовым активам:

30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Прочее
Резерв под обесценение на 1 января:	-	(77 235)
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	-	(6 902)
Списано за счет резерва в течение года	-	3 766
Резерв под обесценение на 31 декабря:	-	(80 371)

30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Прочее
Резерв под обесценение на 1 января:	-	(84 225)
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	-	(553)
Списано за счет резерва в течение года	-	34
Резерв под обесценение на 30 июня:	-	(84 744)

ПРИМЕЧАНИЕ 10. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Средства других финансовых институтов		
Оплата за услуги	-	-
Незавершенные расчеты	-	-
Суммы до выяснения	-	-

Итого средства других финансовых институтов	-	-
Краткосрочные	-	-
Средства клиентов		
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчётные счета	15 308	1 680
Срочные депозиты	-	14 500
Коммерческие организации		
Текущие/расчётные счета	1 316 561	1 504 483
Срочные депозиты	742 681	1 232 546
Индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчётные счета	48 961	14 500
Срочные депозиты	9 950	83 273
Физические лица		
Текущие/расчётные счета	291 761	170 059
Срочные депозиты	4 359 171	4 428 150
Специальный банковский счет платежного агента	3 510	34 945
Прочее	-	-
Итого средства клиентов	6 787 903	7 484 136
Краткосрочные	6 398 288	7 207 850
Долгосрочные	194 808	276 286

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Отрасль экономики	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Страхование и другие финансовые услуги	34 369	0,51	94 194	1,26
Деятельность в области права	123 200	1,81	505 601	6,76
Торговля	496 516	7,31	643 038	8,59
Гостиничный и ресторанный бизнес	9 329	0,14	12 153	0,16
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	14 029	0,21	13 210	0,18
Добывающая промышленность	621 844	9,16	544 654	7,28
Полиграфическая деятельность	783	0,01	200	0
Медицина	5 994	0,09	4 258	0,06
Научные исследования	15 734	0,23	21 708	0,29
Деревообрабатывающая промышленность	2 580	0,04	7 401	0,1
Образование	9 816	0,14	11 522	0,15
Недвижимость	59 792	0,88	60 420	0,81
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	16 880	0,25	22 693	0,3
Предоставление услуг по монтажу и ремонту оборудования	28 077	0,41	29 096	0,39
Производство	122 933	1,81	42 972	0,57

Транспорт и связь	153 723	2,26	231 628	3,09
Сельское хозяйство	2 574	0,04	2 034	0,03
Строительство	411 586	6,06	627 028	8,38
Прочее	7 212	0,11	12 117	0,16
Физические лица	4 650 932	68,52	4 598 209	61,44
Итого	6 787 903	100	7 484 136	100

Информация о справедливой стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, приведена в Примечании 24.

ПРИМЕЧАНИЕ 11. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДЕПОЗИТ (КРЕДИТ)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Субординированный депозит (кредит)	-	804 867
Итого субординированный депозит (кредит)	-	804 867

Банком был привлечен субординированный заем 26 марта 2004 года в размере 55 000 тыс. руб. сроком на 9 лет. Согласно дополнительным соглашениям от 25 июня 2008 года и от 27 мая 2013 года, срок был продлен на 5 и 5 лет, дата возврата займа – 29 марта 2023 года. Начиная с августа 2015 года права требования по субординированному займу принадлежат ООО «Тайсу».

25 сентября 2015 года Банком был привлечен субординированный заем от ООО «Тайсу» в размере 244 600 тыс. руб. сроком на 7 лет под 9 % годовых.

17 августа 2016 года Банком был привлечен субординированный заем от ООО «Тайсу» в размере 100 000 тыс. руб. сроком на 6 лет под 8% годовых.

28 апреля 2017 года Банком привлечены два субординированных займа от ООО «Тайсу» в совокупном размере 250 000 тыс. руб. сроком 15 лет под 8% годовых.

В случае ликвидации погашение данных займов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

По состоянию на 30 июня 2018 года остаток субординированных займов отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 12. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Векселя	670 234	973 046
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	670 234	973 046

	Эффективная процентная ставка, %	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2017

Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2017 году				
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2018 году и позднее	4,37%	423 979	6,87%	572 225
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, подлежащие оплате в 2018 году и позднее	3,52%	117 281	3,31%	106 619
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2019 году и позднее	14,80%	128 974	13,22%	92 080
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		670 234		973 046

По состоянию на 30 июня 2018 года в обязательствах Банк имеет выпущенные долговые ценные бумаги (процентные и дисконтные векселя, номинированные в рублях, сроком погашения «по предъявлению, но не ранее»), которые удерживают юридические и физические лица. Векселя имеют процентную ставку в диапазоне от 2,75% (по векселям в иностранной валюте) до 13,22%.

По состоянию на 31 декабря 2017 года обязательства Банк имеет выпущенные долговые ценные бумаги (процентные и дисконтные векселя, номинированные в рублях и иностранной валюте (2016г.: только в рублях), сроком погашения «по предъявлению, но не ранее»), которые удерживают юридические и физические лица. Векселя имеют процентную ставку в диапазоне 2,75-13,50%% (2016г.: 7-13,22%%).

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 24.

ПРИМЕЧАНИЕ 13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты по конверсионным операциям	70 134	-
Итого прочие финансовые обязательства	70 134	-
Прочие нефинансовые обязательства		
Отложенная комиссия по гарантиям	203 275	206 376
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	37 590	20 410
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	13 850	975
Кредиторская задолженность	1 101	21 462
Резерв под кредитные убытки по оценочным обязательствам	-	6 059
Прочее	33 281	2005
Итого прочие нефинансовые обязательства	289 097	257 287
Итого прочие обязательства	359 231	257 287
Краткосрочные	298 704	190 794

Долгосрочные	60 527	66 493
--------------	--------	--------

Изменение резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и по оценочным обязательствам:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017
	Прочие риски	Прочие риски
Резерв под кредитные убытки на 1 января:	(6 059)	-
Восстановление резерва под кредитные убытки в течение года		
(Отчисления в резерв под кредитные убытки в течение года)	6 059	(6 059)
Погашение убытков за счет сформированного резерва		
Резерв под кредитные убытки на конец периода:	-	(6 059)

ПРИМЕЧАНИЕ 14. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие элементы:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Текущие (расходы) по налогу на прибыль	(57 674)	(27 556)
Изменения Отложенного налогообложения:	-	-
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков	(41 468)	-
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	-	-
Итого (расходов)/доходы по налогу на прибыль	(99 142)	(27 556)

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно подавать налоговые расчеты и производить уплату суммы налогов в соответствующие органы. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20%. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла 15%.

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	108 642	205 630
Теоретические налоговые (отчисления) возмещение по законодательно установленной ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%)	(21 728)	(41 126)
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Изменения в отложенном налогообложении	(41 468)	18 940
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(35 946)	(5 370)
(Расходы) доходы по налогу на прибыль за год	(99 142)	(27 556)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от ставок по налогу на прибыль, определенных российским законодательством. Ниже приводится выверка фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, утвержденной законодательством РФ, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года. Данные на 31 декабря 2017 года представлены с учетом пересчета на МСФО (IFRS) 9:

	31 декабря 2017	Отражено в отчете о прибылях и убытках	30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Отложенные налоговые активы от убытков, перенесенных на будущее	-	-	-
Корректировка стоимости кредитов и дебиторской задолженности	1 291	696	1 987
Корректировка стоимости прочих обязательств (кредиторская задолженность, налоги к уплате, обязательства перед персоналом и т.д.)	4 082	1 891	5 973
Основные средства и НМА за вычетом накопленной амортизации	2 146	629	2 775
Корректировка стоимости прочих активов (дебиторская задолженность, расходы будущих периодов и т.д.)	653	(204)	449
Резерв под кредитные убытки, прочие резервы	6 799	9 019	15 818
Отложенные налоговые активы, валовая сумма	14 971	12 031	27 002
Непризнанный налоговый актив	-	-	-
Отложенный налоговый актив	14 971	12 031	27 002
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Корректировка балансовой стоимости основных средств	(3 846)	(370)	(4 216)
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	(5 438)	1 737	(3 701)
Резерв под кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	(41 467)	(2 485)	(43 952)
Обязательства по банковским гарантиям	-	(52 381)	(52 381)
Отложенные налоговые обязательства, валовая сумма	(50 751)	(53 499)	(104 250)
Непризнанное налоговое обязательство	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	(50 751)	(53 499)	(104 250)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(35 780)	(41 468)	(77 248)

Ниже приводится выверка фактического налога на прибыль и налога за 2017 год. Данные на 31 декабря 2017 года представлены до пересчета на МСФО (IFRS) 9:

	31 декабря 2016	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2017
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Отложенные налоговые активы от убытков, перенесенных на будущее	-	-	-
Корректировка стоимости кредитов и дебиторской задолженности	2 216	(925)	1 291

Корректировка стоимости прочих обязательств (кредиторская задолженность, налоги к уплате, обязательства перед персоналом и т.д.)	280	3 802	4 082
Основные средства и НМА за вычетом накопленной амортизации	1256	890	2 146
Корректировка стоимости прочих активов (дебиторская задолженность, расходы будущих периодов и т.д.)	494	159	653
Резерв под обесценение	27 893	(21 094)	6 799
Отложенные налоговые активы, валовая сумма	32 139	(17 168)	14 971
Непризнанный налоговый актив	(32 139)	17 168	(14 971)
Отложенный налоговый актив	-	-	-
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Корректировка балансовой стоимости основных средств	(2 274)	(1 572)	(3 846)
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	(5 238)	(200)	(5 438)
Резерв под обесценение	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства, валовая сумма	(7 512)	(1 772)	(9 284)
Непризнанное налоговое обязательство	7 512	1 772	9 284
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-
Чистое отложенный налоговый актив	-	-	-

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги и сборы, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги и сборы включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, страховые взносы в пенсионный Фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования и прочие отчисления. Действующее законодательство определено не всегда четко и последовательно. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или отсутствуют полностью. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Подготовка и предоставление налоговой отчетности вместе с другими компонентами системы регулирования находятся в ведении и под контролем различных органов, в полномочиях которых находится право начисления существенных штрафов, санкций и пени. Данные факты приводят к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Банка считает, что Банк соблюдает требования налогового законодательства, регламентирующего его операции. Однако существует риск того, что соответствующие регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении возможных спорных вопросов.

ПРИМЕЧАНИЕ 15. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов, внесенных участниками в российских рублях.

За 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал Банка состоял из 22 304 тысяч штук обыкновенных именных акций и 300 тысяч штук привилегированных кумулятивных именных акций номинальной стоимостью 5 рублей. С начала отчетного года информация по уставному капиталу не изменилась.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Обыкновенные акции	111 520	111 520
Привилегированные акции	1 500	1 500
Инфляционная корректировка	224 390	224 390
Итого акционерный капитал	337 410	337 410

Сумма прибыли прошлых лет Банка, подлежащая распределению, определяется исходя из распределяемой прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством.

По состоянию на 30 июня 2018 года согласно российской отчетности Банка прибыль текущего года составила 12 215 тыс. руб., а нераспределенная прибыль – 816 488 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 года согласно российской отчетности Банка прибыль текущего года составила 222 499 тыс. руб., а нераспределенная прибыль – 593 989 тыс. руб.

Нераспределяемая прибыль (резервный фонд и другие фонды) включает средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновение непредвиденных обязательств. Резервный фонд Банка создается согласно учредительным документам в размере 15% уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений не менее 5% чистой прибыли в соответствии с российским законодательством.

ПРИМЕЧАНИЕ 16. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Экономическая среда

Несмотря на получение в 2002 году статуса страны с рыночной экономикой, России по-прежнему присущи черты, характерные для стран с переходной экономикой. Эти особенности в прошлом включали высокие темпы инфляции, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, а также существование определенных мер валютного контроля, которые не позволяют национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Российской Федерации. Дальнейшее развитие и стабильность российской экономики в будущем будет в значительной степени зависеть от действий правительства РФ в области административных, законодательных и экономических реформ.

Юридическая среда

В ходе обычной деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Банк создает резервы на покрытие рисков, когда, по мнению руководства, выплата со стороны Банка является вероятной и ее сумма может быть оценена с достаточной степенью точности. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), которые могут возникнуть в будущем в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Осталось несколько незавершенных судебных разбирательств, выдвинутых против Банка по состоянию на 30 июня 2018 года. Банк не формировал резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающие налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за которой проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

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

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

Обязательства капитального характера

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

Финансовые обязательства

В ходе своей обычной деятельности Банк берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке на фиксированный период времени. Практически все кредитные соглашения содержат пункты, в которых оговорены ситуации (включая изменение рыночных ставок), влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказа в предоставлении кредита. В этой связи подобные не востребовавшие обязательства по кредитованию не рассматривались как опционы по получению кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданные Банком заемщикам.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Неиспользованные кредитные линии	560 971	1 088 412
Выданные гарантии и поручительства	12 011 533	10 050 382
Итого условные обязательства кредитного характера	12 572 504	11 138 794

По состоянию на 30 июня 2018 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 12 572 504 тысяч рублей. Обязательства кредитного характера, выраженные в иностранной валюте (доллары США, евро) составляют 282 754 тыс. руб. в рублевом эквиваленте.

По состоянию за 31 декабря 2017 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 11 138 794 тысяч рублей. Обязательства кредитного характера, выраженные в иностранной валюте (доллары США, евро) составляют 385 657 тыс. руб. в рублевом эквиваленте.

Обязательства по договорам текущей аренды

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры аренды помещений. Ниже приведена информация о минимальных суммах будущих арендных платежей по действующим договорам аренды:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Менее 1 года	55 793	50 889
От 1 года до 5 лет	57 299	59 240
Свыше 5 лет	302 550	308 925
Итого обязательства по операционной аренде	415 642	419 054

ПРИМЕЧАНИЕ 17. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018	2017
Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты и дебиторская задолженность	528 469	544 514
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36	824
Средства в других финансовых институтах	45 443	4 892
Итого процентные доходы	573 948	550 230
Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Средства клиентов	(219 172)	(169 658)
Средства других финансовых институтов	-	(183)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(44 138)	(61 415)
Прочие заемные средства	-	(22 154)
Текущие/расчётные счета	(441)	(2 136)
Итого процентные расходы	(263 751)	(255 546)
Чистые процентные доходы	310 197	294 684

ПРИМЕЧАНИЕ 18. Комиссионные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018	2017
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	23 219	15 064
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	2 928	2465
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	12 732	7774
Комиссия за осуществление функций валютного контроля	1 088	26
Комиссия по выданным гарантиям	215 967	119 140
Комиссия от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	12 062	-
Комиссия по другим операциям	562	3 048
Итого комиссионные доходы	268 558	147 517
Комиссионные расходы		
Комиссия за операции с пластиковыми картами	(434)	(994)
Агентское вознаграждение	(40 290)	(29 379)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(12 781)	(7 696)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(9 478)	(4 029)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	(35)	(27)
Комиссия по другим операциям	(5 628)	(814)
Итого комиссионные расходы	(68 646)	(42 939)
Чистый комиссионный доход	199 912	104 578

ПРИМЕЧАНИЕ 19. Прочие операционные доходы

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018	2017
Доход от сдачи имущества в аренду	598	505
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	1 072	-
Доходы от досрочного погашения векселей	395	-
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	103	-
Доходы по операциям покупки-продажи монет из драгоценных металлов	2 177	-
Прочее	273	539
Итого прочие операционные доходы	4 618	1 044
Доходы от реализации прав требования	85 856	62 479

ПРИМЕЧАНИЕ 20. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018	2017
Затраты на персонал	(234 328)	(183 340)
Арендная плата	(26 810)	(21 219)
Профессиональные услуги (аудит, связь и другие)	(5 434)	(3 386)

Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(18 260)	(10 973)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(7 230)	(5 573)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(4 314)	(4 411)
Административные расходы	(14 566)	(16 592)
Страхование	(12 566)	(6 986)
Расходы на охрану	(3 784)	(2 921)
Амортизация основных средств и НМА	(5 768)	(2 992)
Реклама, маркетинг	(343)	(453)
Итого заработная плата и административные расходы	(333 403)	(258 846)

В состав расходов по заработной плате за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, включены выплаты заработной платы, социальных пособий.

Прочие налоги включают налог на имущество, налог на добавленную стоимость, налог на транспорт и прочие налоги, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством.

В соответствии с законодательством РФ сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Российское законодательство требует от работодателя проведения отчислений в пенсионные фонды в размере, определяемом на основе законодательно установленных норм и общей величины начисленной заработной платы сотрудникам за период. Данные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе затрат на персонал в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующая заработная плата.

ПРИМЕЧАНИЕ 21. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 30 июня 2018 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	113 367	289 622	308 556	195 300
Наличные денежные средства	447 822	236 626	178 245	205 407
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках				
Российской Федерации	145 672	199 218	106 428	318 142
других стран	11 016	169	98	-
Включено в денежные средства и их эквиваленты	717 877	725 635	593 327	718 849

Величина денежных средств и их эквивалентов, представленная в отчете о движении денежных средств по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года, соответствует денежным средствам и их эквивалентам в отчете о финансовом положении, информация о составе которых приведена в Примечании 3.

ПРИМЕЧАНИЕ 22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Целью управления рисками является достижение приемлемого соотношения риска и доходности и минимизация возможного негативного влияния рисков на финансовые показатели Банка, а также поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определённого Банком в соответствии со стратегическими задачами.

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 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 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 2, 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. В таблице ниже представлены соотношение 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.

ПРИМЕЧАНИЕ 23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Целями Банка при контроле и регулировании капитала, который является более широким понятием по сравнению с понятием «собственный капитал» в бухгалтерском балансе, являются:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- Защита способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для того, чтобы оно могло продолжать зарабатывать прибыль для акционеров и прочие выгоды для других заинтересованных сторон;
- Поддержание устойчивых собственных средств для продолжения развития коммерческой деятельности.

За 30 июня 2018 года сумма капитала, рассчитанного в соответствии с МСФО, составляет 2 740 885 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 1 160 232 тысяч рублей).

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	337 410	337 410
Прочие взносы акционеров	1 599 600	200 000
Нераспределенная прибыль	803 875	662 822
Итого капитала 1-го уровня	2 740 885	1 160 232
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	-	-
Субординированный депозит	-	799 600
Итого капитала 2-го уровня	-	799 600
Итого капитала	2 740 885	1 959 832

В первом полугодии 2018 года Банком от акционеров получена безвозмездная финансовая помощь в размере 1 399 600 тыс. руб., которая была оказана в целях докапитализации и повышения финансовой устойчивости Банка.

Контроль за выполнением нормативов 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 руководителем и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала»), выше следующих обязательных минимальных значений:

- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) - 8% (2017г.: 8%);
- норматив достаточности базового капитала (Н1.1) – 4,5% (2017г.: 4,5%);
- норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – 6% (2017г.: 6%).

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Основной капитал	1 974 128	1 520 238
Дополнительный капитал	555 742	414 434
Итого нормативного капитала	2 529 870	1 934 672

Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 2017 года.

ПРИМЕЧАНИЕ 24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как цена, которая была бы получена при продаже актива, или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной операции между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен 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 определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

Кредиты, дебиторская задолженность и средства в других банках.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Банка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках, прочих активов 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

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых 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. По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств других банков, средств клиентов, выпущенных векселей, прочих обязательств, субординированных депозитов незначительно отличается от их балансовой стоимости на эти даты.

Ставки дисконтирования, использованные для определения справедливой стоимости большинства финансовых инструментов, приблизительно равны эффективным процентным ставкам.

Производные финансовые инструменты.

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на биржах и внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные

финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами.

Справедливая стоимость по сделкам с драгоценными металлами и валютным контрактам, заключенным Банком на отчетную дату, представлена в таблицах далее в разбивке по видам базисного актива. В таблицы включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты.

Операции с драгоценными металлами	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Договорная или согласованная сумма	7 414 770	6 466 350
Положительная стоимость замещения	21 485	17 561
Отрицательная стоимость замещения	2 133	-

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет контракты на покупку золота и серебра у добывающих компаний в объеме 3 012,2 кг. Сделки могут быть исполнены до 31 декабря 2018 года. Данные сделки отражены в отчете о финансовом положении как финансовый актив по чистой справедливой стоимости в размере 19 352 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел внебиржевые контракты сроком исполнения 11 января 2018 с контрагентом-финансовой организацией на покупку золота в объеме 7,4 кг., продажу золота – 16,7 кг., покупку серебра – 46,7 кг. А также контракты на покупку золота у золотодобывающих компаний в объеме 2 706,9 кг. и серебра – 164,5 кг., сделки могут быть исполнены до 31 декабря 2018 года. Данные сделки отражены в отчете о финансовом положении как финансовый актив по чистой справедливой стоимости в размере 17 561 тысяч рублей.

Валютные контракты	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Договорная или согласованная сумма	3 511 718	1 165 830
Положительная стоимость замещения	3 288	9 875
Отрицательная стоимость замещения	5 413	248

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет биржевые и внебиржевые валютные контракты на покупку 24 320 тысяч Долларов США и продажу 31 388 тысячи Долларов США. Сделки должны быть исполнены не позднее 16 июля 2018 года. Данные сделки отражены в отчете о финансовом положении как финансовые обязательства по чистой справедливой стоимости в размере 2 125 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел внебиржевые валютные контракты на продажу 20 000 тысяч Долларов США. Сделки должны быть исполнены до 31 января 2018 года. Данные сделки отражены в отчете о финансовом положении как финансовый актив по чистой справедливой стоимости в размере 9 627 тысяч рублей.

ПРИМЕЧАНИЕ 25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События, которые могут оказать существенное влияние на Банк, произошедшие в течение 2018 года и не отраженные в настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, отсутствуют.

От имени Правления Банка:



Председатель Правления
Бобылева Н.П.

«29» августа 2018




Главный бухгалтер
Терновая Ю.В.