

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

1. Основная деятельность Банка

Представленная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банк «Кузнецкий мост» АО (далее по тексту – Банк).

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Банк «Кузнецкий мост» Акционерное Общество Сокращенное наименование - Банк «Кузнецкий мост» АО Bank «Kuznetsky most» Joint Stock Company, Bank «Kuznetsky most»
Организационно-правовая форма	акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 2254 от 29.01.1993г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1077711000014 от 09.01.2007г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2254, выдана Банком России 22.04.2015г. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2254, выдана Банком России 22.04.2015г.
Участие в Системе страхования вкладов	Участник системы страхования вкладов, свидетельство №888 от 01.09.2005г. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-05404-000100 на осуществление депозитарной деятельности, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 11.07.2001г. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07818-010000 на осуществление дилерской деятельности, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 24.06.2004г.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-05333-100000 на осуществление брокерской деятельности, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 28.06.2001г. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-05350-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 28.06.2001г.
Прочие лицензии	Лицензия КСР № 0013845 (Рег. № 15441Н) на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ

России 26.09.2016г..

Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	115054, г. Москва, ул. Малая Пионерская, д. 37, стр. 1
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве и Московской обл.	Нет
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Нет
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Нет
Дополнительные сведения	
Сайт	www.kmbank.ru
Членство в различных союзах и объединениях	участник валютной секции ММВБ
Членство в SWIFT	да
Участие в платежных системах	Осуществляет эмиссию банковских карт в системе расчетов VISA International, а также эквайринг банковских карт Мир (НСПК).
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG, Vienna, Austria
Дочерние и зависимые компании	ОАО «Белвнешэкономбанк», Республика Беларусь Нет

Банк создан по решению единственного участника от 10.08.2006г. № 6 с наименованием Банк «Кузнецкий мост» Открытое Акционерное Общество (Банк «Кузнецкий мост» ОАО) путем реорганизации в форме преобразования Инвестиционно-промышленного банка «Кузнецкий мост» (Общество с ограниченной ответственностью) и является его правопреемником по всем обязательствам в отношении всех кредиторов и должников, в том числе, по обязательствам, оспариваемым сторонами.

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров от 25.02.2015г. (Протокол № 1) полное и сокращенное фирменное наименование Банка приведены в соответствие с действующим законодательством и определены как Банк «Кузнецкий мост» Акционерное Общество, Банк «Кузнецкий мост» АО.

По состоянию на отчетную дату Уставный капитал Банка составляет 501 757 тыс. руб. Величина Уставного капитала в течение проверяемого периода не изменялась.

Структура собственников Банка выглядит следующим образом:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	Бородин Николай Викторович	100 351,4	20,0
2	Евстигнеев Валерий Павлович	100 351,4	20,0
3	Лисовик Сергей Иванович	50 175,7	10,0
4	Пирогов Валерий Иванович	75 263,55	15,0
5	Пирогов Леонид Валерьевич	25 087,85	5,0
6	Расходчиков Евгений Васильевич	50 175,7	10,0
7	Селезнев Леонид Вадимович	100 351,4	20,0
	Итого	501 757	100,000

Уставный капитал состоит из 501 757 000 обыкновенных именных размещенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

В течение проверяемого периода изменений в составе собственников не происходило.

Реестродержателем является АО ВТБ Регистратор, действующее на основании лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра № 10-000-1-00347 от 21.02.2008г., выданную ФСФР России, в соответствии с заключенным договором от 26.08.2014г. № УРМ-2/260814 оказания услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес - сегментам:

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

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

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

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

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

3. Основы представления отчетности

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

4. Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением применения новых и пересмотренных стандартов, вступивших в действие и обязательных к применению в 2018 году.

4.1. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

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

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

Классификация финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Амортизированная стоимость и процентная выручка

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

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

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

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

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

Обесценение

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

Резерв оценивается в сумме, равной:

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

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

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

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

Банк применяет следующую модель вероятности дефолта:

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

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

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

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

Переход на МСФО (IFRS) 9

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

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

На основании пункта 7.2.16 МСФО (IFRS) 9 при составлении настоящей промежуточной финансовой отчетности требования этого стандарта не применялись к

тем промежуточным периодам, которые предшествовали дате первоначального применения в связи с практической неосуществимостью (МСФО (IAS) 8).

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

	МСФО (IFRS) 9 в редакции, действующей на 01 января 2018 года	МСФО (IAS) 39
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	95 960	95 960
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства в других банках	744 055	752 742
Кредиты клиентам	685 477	976 712
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства клиентов	1 728 803	1 728 803
Выпущенные векселя	147 679	147 679

Изменений в классификации финансовых активов и финансовых обязательств не осуществлялось.

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

	Оценочные резервы и обязательства в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Изменение	Оценочные резервы под убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	(46)	(46)
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Средства в других банках	(1 189)	(8 687)	(9 876)
Кредиты клиентам	(471 688)	(291 235)	(762 923)
Финансовые гарантии	(559)	(7 316)	(7 875)

4.2 КОРРЕКТИРОВКИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОСЛЕ ВЫПУСКА

Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную финансовую отчетность.

В связи с выявлением арифметических ошибок и в целях обеспечения сопоставимости данных, представленных в настоящей финансовой отчетности, и улучшения их понимания была изменена форма представления отдельных статей отчета о финансовом положении за предыдущую отчетную дату и промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за предыдущий отчетный период.

Влияние сделанных корректировок на показатели финансовой отчетности наглядно представлено в таблицах ниже:

	31 декабря 2017 года (до пересчета)	Эффект пересчета	31 декабря 2017 года (после пересчета)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	505 014	0	505 014
Обязательные резервы на счетах в Банке России	18 349	0	18 349
Средства в других банках	752 742	0	752 742
Кредиты клиентам	976 712	0	976 712
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	95 960	(95 960)	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	95 960	95 960
Инвестиционная недвижимость	329 499	0	329 499
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	119 186	0	119 186
Основные средства и нематериальные активы	13 971	(13 971)	0
Основные средства	0	11 537	11 537
Нематериальные активы	0	2 434	2 434
Текущие активы по налогу на прибыль		26 157	26 157
Прочие активы	27 991	(27 991)	0
Прочие нефинансовые активы		1 834	1 834
Итого активов	2 839 424	0	2 839 424
Обязательства			
Средства клиентов	1 728 803	0	1 728 803
Выпущенные векселя	147 679	0	147 679
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	23 320	0	23 320
Прочие обязательства и резервы	17 803	(17 803)	0
Резервы		3 977	3 977
Прочие нефинансовые обязательства		13 826	13 826
Итого обязательств	1 917 605	0	1 917 605
Собственный капитал			
Уставный капитал	666 862	0	666 862
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 179	(1 179)	0
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	1 179	1 179
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	253 778	0	253 778
Итого собственного капитала	921 819	0	921 819
Итого обязательств и собственного капитала	2 839 424	0	2 839 424

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года		
	до пересчета	эффект пересчета	после пересчета
Процентные доходы	80 497	0	80 497
Процентные расходы	(62 993)	0	(62 993)
Чистые процентные доходы	17 504	0	17 504
Изменение оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам	(50 548)	0	(50 548)
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам	(33 044)	0	(33 044)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	1 193	(1 193)	0
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 193	1 193
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой и производными финансовыми инструментами	69 566	(69 566)	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	4 116	4 116
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	0	65 450	65 450
Комиссионные доходы	10 731	0	10 731
Комиссионные расходы	(3 233)	0	(3 233)
Чистые непроцентные доходы	78 257	0	78 257
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	0	98 917	98 917
Прочие операционные доходы	101 935	(98 917)	3 018
Операционные доходы	101 935	0	101 935
Чистые доходы (расходы)	147 148	0	147 148
Изменение резерва по прочим потерям	(4 462)	4 062	(400)
Административные и прочие операционные расходы	(157 184)	(4 062)	(161 246)
Операционные расходы	(161 646)	0	(161 646)
Убыток до налогообложения	(14 498)	0	(14 498)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	213	0	213
Убыток после налогообложения	(14 285)	0	(14 285)
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Изменение фонда переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 061	0	1 061
Отложенный налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	(146)	0	(146)
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	915	0	915
Итого совокупный доход за отчетный период	(13 370)	0	(13 370)

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года		
	до пересчета	эффект пересчета	после пересчета
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	59 594	(84 500)	(24 906)
в том числе:			
Проценты полученные	73 939	0	73 939
Проценты уплаченные	(67 394)	0	(67 394)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	1 193	0	1 193
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	69 566	0	69 566
Комиссии полученные	13 274	0	13 274
Комиссии уплаченные	(3 246)	0	(3 246)
Прочие операционные доходы	120 428	(84 500)	35 928
Уплаченные операционные расходы	(147 775)	0	(147 775)
Уплаченный налог на прибыль	(391)	0	(391)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	653 751	11 056	664 807
в том числе:			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 527	0	3 527
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	1 616 934	0	1 616 934
Чистый (прирост) снижение по кредитам клиентам	(138 780)	0	(138 780)
Чистый (прирост) снижение по прочим нефинансовым активам	(18 006)	0	(18 006)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(802 560)	0	(802 560)
Чистый прирост (снижение) по прочим нефинансовым обязательствам	(7 364)	11 056	3 692
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	713 345	(73 444)	639 901
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	(96 337)	0	(96 337)
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	47 008	0	47 008
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	(8 063)	0	(8 063)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(57 392)	0	(57 392)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	51 697	0	51 697
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	51 697	0	51 697
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	10 868	0	10 868

Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	718 518	(73 444)	645 074
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	651 194	0	651 194
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 369 712	(73 444)	1 296 268

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	62 221	56 734
Остатки по счетам и краткосрочным депозитам в Банке России (кроме обязательных резервов)	957 758	183 289
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	67 655	264 991
- Российской Федерации	62 976	256 056
- других стран	4 679	8 935
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 087 634	505 014

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

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, Банк осуществил следующие операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов, не включенные в отчет о движении денежных средств:

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Инвестиционная деятельность		
Получение имущества, нематериальных активов в виде отступного по кредитным и иным аналогичным договорам	0	71 004

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 20.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
по средствам в рублях	12 417	16 041
по средствам в иностранной валюте	1 578	2 308
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	13 995	18 349

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

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней арифметической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в

кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 20.

7. Средства в других банках

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	603 055	702 986
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	0	11 874
Прочие счета в финансовых учреждениях		39 071
За вычетом оценочного резерва под убытки по средствам в других банках	(6 316)	(1 189)
Итого кредитов банкам	596 739	752 742

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

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

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

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года	
	Всего	Текущие кредиты и депозиты в других банках	Всего
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на 31 декабря 2017 года	1 189	1 189	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	8 687	8 687	
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на начало периода	9 876	9 876	0
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	(3 560)	(3 560)	0
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на конец периода	6 316	6 316	0

Информация о кредитном качестве и обеспеченности средств в других банках, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 20.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

8. Кредиты клиентам

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	233 812	222 429
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	420 520	646 650

Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Требования к компаниям	371 268	385 318
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	120 061	113 410
Кредиты на покупку автомобилей	728	3 000
Ипотечные кредиты	20 260	77 593
За вычетом оценочного резерва под убытки	(772 260)	(471 688)
Итого кредитов клиентам	394 389	976 712

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

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

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

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года			За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года		
	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на 31 декабря 2017 года	471 688	432 286	39 402			
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	291 235	277 904	13 331			
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на начало отчетного периода	762 923	710 190	52 733	363 553	320 133	43 420
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва в течение отчетного периода	9 337	10 457	(1 120)	50 548	58 718	(8 170)
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на конец отчетного периода	772 260	720 647	51 613	414 101	378 851	35 250

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

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	сумма	%	сумма	%
Обрабатывающие производства	90 603	8%	90 249	6%
Строительство	349 161	30%	513 711	35%

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

Оптовая и розничная торговля, услуги	490 835	42%	504 759	35%
Транспорт и хранение	95 000	8%	95 000	7%
Энергетика	0	0%	50 678	3%
Частные лица	141 049	12%	194 003	13%
Прочие	1	менее 1%	0	0%
Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва	1 166 649	100%	1 448 400	100%
За вычетом оценочного резерва под убытки	(772 260)		(471 688)	
Итого кредитов клиентам	394 389		976 712	

Информация о кредитном качестве и обеспеченности кредитов клиентам, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 20.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 24.

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Долговые ценные бумаги		
Облигации и еврооблигации компаний	67 992	95 960
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	67 992	95 960

По состоянию на текущую отчетную дату

Анализ **корпоративных долговых обязательств**, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Alfa Bond Issuance, Альфа-Банк-19-2021-евро	Ba2	Moody's	30.06.2018	51%	28.04.2021	7,75%
VTB Capital Sa, "Банк ВТБ-24-2020-евро	Ba1	Moody's	30.06.2018	49%	13.10.2020	6,55%

Анализ изменений фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ниже представлен анализ изменения фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаемых в составе собственных средств Банка, за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, и шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года:

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Остаток Фонда на 31 декабря 2017 года	1 179	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	46	
Остаток Фонда на начало отчетного периода	1 225	619
Переоценка за отчетный период	(1 665)	1 060
Перенос переоценки на счета учета прибылей и убытков по долговым финансовым активам, реализованным в отчетном периоде	0	0
Перенос переоценки по долевым ценным бумагам, реализованным	0	0

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
в отчетном периоде, на счета учета нераспределенной прибыли прошлых лет		
Изменение оценочного резерва под убытки по долговым финансовым активам за отчетный период	634	0
Восстановление переоценки по реклассифицированным финансовым активам		0
Изменение отложенного налогового обязательства за отчетный период	223	(146)
Остаток Фонда на конец отчетного периода	417	1 533

Информация о кредитном качестве и обеспеченности финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 20.

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 23.

10. Прочие финансовые активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Незавершенные переводы и расчеты	1	0
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	12 425	0
Расчеты с брокером	24	0
Средства в банках с отозванной лицензией	1 093	0
Прочие	507	0
За вычетом оценочного резерва под убытки	(1 938)	0
Итого прочих финансовых активов	12 112	0

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

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на 31 декабря 2017 года	0	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	0	
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на начало периода	0	0
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	1 938	0
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на конец периода	1 938	0

Информация о кредитном качестве и обеспеченности прочих финансовых активов, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 20.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 20.

11. Прочие нефинансовые активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	4 838	1 822
Предоплата по налогам	68	108
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 923	0
Товарно-материальные запасы	626	0
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	1 159	0
Прочее	61	5 843
За вычетом резерва под обесценение	(1 825)	(5 939)
Итого прочих нефинансовых активов	6 850	1 834

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

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало периода	5 939	930
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(4 114)	1 684
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец периода	1 825	2 614

12. Средства клиентов

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие юридические лица	1 691 090	1 371 434
Текущие/расчётные счета	1 691 090	1 250 997
Физические лица	260 812	357 352
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	2 409	3 351
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	57 458	68 508
Срочные вклады	200 945	285 493
Специальные счета	17	17
Итого средств клиентов	1 951 919	1 728 803

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

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 24.

13. Прочие нефинансовые обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	4 173	2 562
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	7 415	8 367
Прочее	7	2 897
Итого прочих нефинансовых обязательств	11 595	13 826

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 20.

14. Прочие оценочные резервы под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по обязательствам и отчислениям за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 и 2017 гг.

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года	
	Обязательства кредитного характера	Итого	Обязательства кредитного характера	Итого
Балансовая стоимости на 31 декабря 2017 года	3 977	3 977		
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	7 316	7 316		
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	11 293	11 293	8 684	8 684
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки в отчетном периоде	(5 231)	(5 231)	(1 284)	(1 284)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	6 062	6 062	7 400	7 400

15. Процентные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	За шесть завершившихся 30 июня 2017 года
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	71 185	73 108
Средства, размещенные в Банке России	24 545	0
Средства в других банках	5 389	3 584
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 514	3 805
Корреспондентские счета в других банках	1	0
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	102 634	80 497
Итого процентных доходов	102 634	80 497
Процентные расходы		
По счетам и депозитам юридических лиц	(27 654)	(48 976)
Срочные вклады физических лиц	(5 965)	(10 752)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(4 509)	(2 203)
Прочие	(15)	(676)
Срочные депозиты банков	0	(386)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(38 143)	(62 993)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого процентных расходов	(38 143)	(62 993)
Чистые процентные доходы	64 491	17 504

16. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	За шесть завершившихся 30 июня 2017 года
Комиссионные доходы		
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	8 269	2 195
От расчетного и кассового обслуживания	5 460	8 211
По операциям с иностранной валютой и валютными ценностями	186	240
Прочее	7	85

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	2	0
Итого комиссионных доходов	13 924	10 731
Комиссионные расходы		
За расчетное и кассовое обслуживание	(1 744)	(1 526)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(539)	(1 621)
Прочее	(9)	(86)
Итого комиссионных расходов	(2 292)	(3 233)
Чистый комиссионный доход	11 632	7 498

17. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Заработная плата и премии	(58 893)	(58 449)
Прочие	(35 582)	(27 715)
Отчисления на социальное обеспечение	(16 602)	(15 746)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(13 794)	(13 311)
Административные расходы	(11 381)	0
Арендная плата	(11 265)	(15 990)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(8 661)	(19 225)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(6 062)	(6 066)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(3 601)	(3 116)
Расходы по страхованию	(3 389)	(1 372)
Другие расходы на персонал	0	(246)
Реклама и маркетинг	0	(10)
Итого административных и прочих операционных расходов	(169 230)	(161 246)

18. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 и 2017гг.

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Прибыль до налогообложения	(63 467)	(14 498)
Налоговый эффект от отрицательных разниц	19 373	0
Налоговый эффект от положительных разниц	3 620	0
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	0	213
Расходы по налогу на прибыль	22 993	213
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	0	0
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	22 993	213
Эффективная ставка налога на прибыль	эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли	эффективная ставка не рассчитывается ввиду отсутствия прибыли

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

временных разниц отражаются по ставке 20% (в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года - 15%).

	30 июня 2018 года	Измене- ние	31 декабря 2017 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Средства в других банках	(6 316)	(6 316)	0
Кредиты клиентам	(312 538)	(291 208)	(21 330)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 821)	5 929	(7 750)
Основные средства	(523)	14 147	(14 670)
Нематериальные активы	(189)	(189)	0
Прочие финансовые активы	(1 938)	(1 938)	0
Прочие нефинансовые активы	(1 825)	195	(2 020)
Производные финансовые обязательства	(100)	(100)	0
Резервы	(6 062)	(3 402)	(2 660)
Прочие нефинансовые обязательства	(9 050)	(680)	(8 370)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(340 362)	(283 562)	(56 800)
Общая сумма отложенного налогового актива	(68 072)	(56 712)	(11 360)
Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива	(30 733)	(19 373)	(11 360)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Инвестиционная недвижимость	148 567	0	148 567
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	5 096	5 096	0
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	(13 933)	13 933
Основные средства	0	3 005	(3 005)
Прочие нефинансовые активы	0	(12 270)	12 270
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	153 663	(18 102)	171 765
Общая сумма отложенного налогового обязательства	30 733	(3 620)	34 353
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	0	(22 993)	22 993

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. В таблице ниже представлены суммы соответствующих отложенных налогов, признанные в настоящей финансовой отчетности, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
(Налоговое обязательство) / налоговый актив по фонду переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(104)	(327)

При реализации ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через совокупный доход, соответствующие суммы налогообложения отражаются в составе нераспределенной прибыли.

19. Дивиденды

В течение текущего отчетного периода дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

20. Управление финансовыми рисками

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

Кредитный риск

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва	Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва	Средний процент резервирования по категории
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ				
Кредиты и депозиты в банках				
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	603 055	(6 316)	596 739	1,05%
Всего кредитов и депозитов в банках	603 055	(6 316)	596 739	1,05%
Всего средств в других банках	603 055	(6 316)	596 739	1,05%
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ				
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	233 812	(233 812)	0	100,00%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	233 812	(233 812)	0	100,00%

Кредиты, выданные малым и средним предприятиям
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

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

существенно не увеличился	38 262	(1 559)	36 703	4,07%
Кредитно-обесцененные кредиты				
первоначально признанные как необесцененные	382 258	(232 779)	149 479	60,90%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	420 520	(234 338)	186 182	55,73%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	654 332	(468 150)	186 182	71,55%

Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа**Требования к компаниям**

Кредитно-обесцененные требования				
первоначально признанные как необесцененные	371 268	(252 497)	118 771	68,01%
Всего требований к компаниям	371 268	(252 497)	118 771	68,01%

Всего требований по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	371 268	(252 497)	118 771	68,01%
--	----------------	------------------	----------------	---------------

Кредиты, выданные розничным клиентам**Потребительские кредиты**

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	65 926	(3 828)	62 098	5,81%
Кредитно-обесцененные кредиты				
первоначально признанные как необесцененные	54 135	(47 707)	6 428	88,13%
Всего потребительских кредитов	120 061	(51 535)	68 526	42,92%

Кредиты на покупку автомобилей

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	728	(8)	720	1,10%
Всего кредитов на покупку автомобилей	728	(8)	720	1,10%

Ипотечные кредиты

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	20 260	(70)	20 190	0,35%
Всего ипотечных кредитов	20 260	(70)	20 190	0,35%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	141 049	(51 613)	89 436	36,59%

Всего кредитов клиентам	1 166 649	(772 260)	394 389	66,19%
--------------------------------	------------------	------------------	----------------	---------------

ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	12 450	(338)	12 112	2,71%
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы				
первоначально признанные как необесцененные	1 600	(1 600)	0	100,00%
Всего прочих финансовых активов	14 050	(1 938)	12 112	13,79%

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

	Финансовые активы		до вычета просроченные		оценочного резерва		Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва
	непросроченные	активы менее 90 дней	более 90 дней, но менее 181 дня	более 181 дня, но менее 1 года	на срок более 181 дня, но менее 1 года			
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ								
Кредиты и депозиты в банках								
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился								
	603 055	0	0	0	0	0	(6 316)	596 739
Всего кредитов и депозитов в банках	603 055	0	0	0	0	0	(6 316)	596 739
Всего средств в других банках								
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ								
Кредиты, выданные корпоративным клиентам								
Кредиты, выданные крупным предприятиям								
Кредитно-обесцененные кредиты								
первоначально признанные как необесцененные								
	233 812	0	0	0	0	0	(233 812)	0
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	233 812	0	0	0	0	0	(233 812)	0
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям								
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился								
	38 262	0	0	0	0	0	(1 559)	36 703
Кредитно-обесцененные кредиты	294 298	0	0	0	0	87 960	(232 779)	149 479
первоначально признанные как необесцененные								
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	332 560	0	0	0	0	87 960	(234 338)	186 182
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	566 372	0	0	0	0	87 960	(468 150)	186 182
Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа								
Требования к компаниям								
Кредитно-обесцененные требования								

(в тысячах рублей)						
первоначально признанные как необесцененные	276 268	0	95 000	0	(252 497)	118 771
Всего требований к компаниям	276 268	0	95 000	0	(252 497)	118 771
Всего требований по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	276 268	0	95 000	0	(252 497)	118 771
Кредиты, выданные розничным клиентам						
Потребительские кредиты						
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	65 926	0	0	0	(3 828)	62 098
Кредитно-обесцененные кредиты						
первоначально признанные как необесцененные	14 672	0	0	0	(47 707)	6 428
Всего потребительских кредитов	80 598	0	0	0	(51 535)	68 526
Кредиты на покупку автомобилей						
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	728	0	0	0	(8)	720
Всего кредитов на покупку автомобилей	728	0	0	0	(8)	720
Ипотечные кредиты						
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	20 260	0	0	0	(70)	20 190
Всего ипотечных кредитов	20 260	0	0	0	(70)	20 190
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	101 586	0	0	0	(51 613)	89 436
Всего кредитов клиентам	944 226	0	95 000	0	(772 260)	394 389
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	12 450	0	0	0	(338)	12 112
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы						
первоначально признанные как необесцененные	556	537	0	0	(1 600)	0
Всего прочих финансовых активов	13 006	537	0	0	(1 938)	12 112

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

Итого задолженность по кредиту за вычетом оценочного резерва	Справедливая	стоимость	удерживаемого обеспечения			Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения
	Собственные векселя Банка	Недвижимость	Автотранс- портные средства	Товары в обороте	Прочее		
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ							
Кредиты и депозиты в банках							
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился							
596 739	0	0	0	0	0	0	596 739
596 739	0	0	0	0	0	0	596 739
596 739	0	0	0	0	0	0	596 739

КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ								
Кредиты, выданные корпоративным клиентам								
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям								
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	36 703	0	0	0	0	0	36 102	10 457
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	149 479	49 207	0	11 800	30 227	232 601	0	0
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	186 182	49 207	0	11 800	30 227	268 703	10 457	
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	186 182	49 207	0	11 800	30 227	268 703	10 457	

Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа								
Требования к компаниям								
Кредитно-обесцененные требования								

первоначально признанные как необесцененные	118 771	0	237 542	0	0	0	118 771	0
Всего требований к компаниям	118 771	0	237 542	0	0	0	118 771	0
Всего требований по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	118 771	0	237 542	0	0	0	118 771	0
Кредиты, выданные розничным клиентам								
Потребительские кредиты								
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	62 098	0	11 588	1 398	0	7 800	16 073	57 385
Кредитно-обесцененные кредиты								
первоначально признанные как необесцененные	6 428	0	37 726	0	0	0	31 297	(1)
Всего потребительских кредитов	68 526	0	49 314	1 398	0	7 800	47 370	57 384
Кредиты на покупку автомобилей								
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	720	0	0	2 242	0	0	1 522	0
существенно увеличился	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего кредитов на покупку автомобилей	720	0	0	2 242	0	0	1 522	0
Ипотечные кредиты								
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	20 190	0	23 279	491	0	0	4 043	463
существенно не увеличился	20 190	0	23 279	491	0	0	4 043	463
Всего ипотечных кредитов	20 190	0	23 279	491	0	0	4 043	463
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	89 436	0	72 593	4 131	0	7 800	52 935	57 847
Всего кредитов клиентам	394 389	49 207	663 329	4 131	11 800	38 027	440 409	68 304
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск								
существенно не увеличился	12 112	0	0	0	0	0	0	12 112
Всего прочих финансовых активов	12 112	0	0	0	0	0	0	12 112

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

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Недвижимость	0	71 004
Итого взысканного имущества за период	0	71 004

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

По состоянию на текущую отчетную дату все долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к категории финансовых активов, в отношении которых кредитный риск существенно не увеличился с даты первоначального признания. Данные о величине сформированного резерва раскрыты в Примечании 9.

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	124 878	448 280
Депозиты, размещенные в Банке России на срок до 90 дней	900 535	0
Средства в других банках	596 739	752 742
Кредиты клиентам	394 389	976 712
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	67 992	95 960
Прочие финансовые активы	12 112	0
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	2 096 645	2 273 694

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	3	3
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом оценочного резерва (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	861 243	370 641
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
Средства в других банках		
число заемщиков	1	0
совокупная задолженность	594 107	0
Кредиты клиентам		
число заемщиков	2	3
совокупная задолженность	267 136	370 641

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

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

Страновой риск

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность Банк), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

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

В этой таблице в столбце «Россия» отражены, в том числе, еврооблигации, номинальными эмитентами которых являются иностранные компании, но фактическим заемщиком – российские банки и компании. Информация об указанных еврооблигациях представлена в следующей таблице:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Еврооблигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	67 991	64 537
Еврооблигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0
Итого еврооблигации российских банков и компаний	67 991	64 537

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

	30 июня 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	1 082 955	4 679	0	1 087 634	496 079	8 935	0	505 014
Обязательные резервы на счетах в Банке России	13 995	0	0	13 995	18 349	0	0	18 349
Средства в других банках	596 739	0	0	596 739	752 742	0	0	752 742
Кредиты клиентам	394 389	0	0	394 389	976 712	0	0	976 712
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	67 992	0	0	67 992	95 960	0	0	95 960
Инвестиционная недвижимость	329 499	0	0	329 499	329 499	0	0	329 499
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	51 795	0	0	51 795	119 186	0	0	119 186
Основные средства	3 769	0	0	3 769	11 537	0	0	11 537
Нематериальные активы	1 737	0	0	1 737	2 434	0	0	2 434
Текущие активы по налогу на прибыль	26 157	0	0	26 157	26 157	0	0	26 157
Отложенные активы по налогу на прибыль	30 733	0	0	30 733	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	12 112	0	0	12 112	0	0	0	0
Прочие нефинансовые активы	6 568	282	0	6 850	1 818	16	0	1 834
Итого активов	2 618 440	4 961	0	2 623 401	2 830 473	8 951	0	2 839 424
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	1 951 864	5	50	1 951 919	1 728 675	13	115	1 728 803
Производные финансовые обязательства	100	0	0	100	0	0	0	0
Выпущенные векселя	49 476	0	0	49 476	147 679	0	0	147 679
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	30 837	0	0	30 837	23 320	0	0	23 320
Прочие финансовые обязательства	113	0	0	113	0	0	0	0
Резервы	6 062	0	0	6 062	3 977	0	0	3 977
Прочие нефинансовые обязательства	11 595	0	0	11 595	13 826	0	0	13 826
Итого обязательств	2 050 047	5	50	2 050 102	1 917 477	13	115	1 917 605
Чистая балансовая позиция	568 393	4 956	(50)	573 299	912 996	8 938	(115)	921 819

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств).

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

	Допустимое значение	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15%	44,1%	37,6%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50%	99,9%	90,8%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120%	48,1%	49,1%

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

Приведенные ниже таблицы показывают договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на 30 июня 2018 года. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

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

	До востребования и менее 1 месяца					От 1 до 3 месяцев		От 3 до 6 месяцев		От 6 до 12 месяцев		От 1 года до 5 лет		Более 5 лет		Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении	
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА																		
Средства клиентов	252 612	X	X	X	X										X	252 612	258 403	
- частных лиц	1 694 223	0													0	1 694 223	1 693 516	
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	0	0																
Выпущенные векселя	112	0													144 588	144 588	49 476	
Прочие финансовые обязательства		0													0	112	113	
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА																		
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах																		
(Поступления)	20 406	0													0	20 406		
Выбытия	(20 506)	0													0	(20 506)		
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА																		
Финансовые гарантии выданные	99 049	0													0	99 049		
Неиспользованные кредитные линии	48 220	0													0	48 220		
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 094 116	0													144 588	2 238 704		

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 369 824	4 978	X	X	1 374 802
Средства клиентов физических лиц	72 514	53 527	147 379	80 581	354 001
Выпущенные долговые обязательства	X	77 427	X	70 252	147 679
Отложенное налоговое обязательство	23 320	X	X	X	23 320
Прочие обязательства и резервы	17 803	X	X	X	17 803
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	316 677	X	X	X	316 677
Гарантии и поручительства предоставленные	45 675	105 260	X	98 190	249 125
Неиспользованные кредитные линии	1 447	4 576	28 500	12 283	46 806
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 847 261	245 768	175 879	261 306	2 530 214

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

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

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

- В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои *срочные депозиты* в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	1 087 634	0	0	0	0	0	0	1 087 634
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	13 995	0	13 995
Средства в других банках	596 739	0	0	0	0	0	0	596 739
Кредиты клиентам	26 529	40 342	30 732	275 064	20 608	0	1 114	394 389
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	67 992	0	0	0	67 992
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	329 499	0	329 499
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	51 795	0	0	0	0	51 795
Основные средства	0	0	0	0	0	3 769	0	3 769
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	1 737	0	1 737
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	0	26 157	0	0	0	26 157
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	30 733	0	30 733
Прочие финансовые активы	12 112	0	0	0	0	0	0	12 112
Прочие нефинансовые активы	4 997	68	0	0	0	1 785	0	6 850
Итого активов	1 728 011	40 410	82 527	369 213	20 608	381 518	1 114	2 623 401
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1 761 045	123 258	21 949	43 678	1 989	0	0	1 951 919
Производные финансовые обязательства	100	0	0	0	0	0	0	100
Выпущенные векселя	0	0	0	0	49 476	0	0	49 476
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	30 837	0	30 837
Прочие финансовые обязательства	113	0	0	0	0	0	0	113
Резервы	0	0	0	0	0	6 062	0	6 062
Прочие нефинансовые обязательства	11 595	0	0	0	0	0	0	11 595
Итого обязательств	1 772 853	123 258	21 949	43 678	51 465	36 899	0	2 050 102
Чистый разрыв ликвидности	(44 842)	(82 848)	60 578	325 535	(30 857)	344 619	1 114	573 299
Совокупный разрыв ликвидности	(44 842)	(127 690)	(67 112)	258 423	227 566	572 185	573 299	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные/с неопределенным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	264 991	-	-	-	-	240 023	505 014
Обязательные резервы на счетах в Банке России	18 349	-	-	-	-	-	18 349
Средства в финансовых учреждениях	752 742	-	-	-	-	-	752 742
Кредиты и авансы клиентам	296 365	141 959	10 683	175 042	352 663	-	976 712
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	63 070	32 890	-	95 960
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	329 499	-	329 499
Активы, включенные в группу выбытия.	-	-	119 186	-	-	-	119 186
Классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	13 971	-	13 971
Прочие активы	26 918	-	1 073	-	-	-	27 991
Итого активов	1 359 365	141 959	130 942	238 112	729 023	240 023	2 839 424
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 369 824	4 978	-	-	-	-	1 374 802
Средства клиентов физических лиц	72 514	53 527	147 379	78 321	2 260	-	354 001
Выпущенные долговые обязательства	-	77 427	-	22 396	47 856	-	147 679
Отложенное налоговое обязательство	23 320	-	-	-	-	-	23 320
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	17 803	-	-	-	-	-	17 803
Гарантии и поручительства предоставленные	-	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	1 483 461	135 932	147 379	100 717	50 116	-	1 917 605
Чистый разрыв ликвидности	(124 096)	6 027	(16 437)	137 395	678 907	240 023	921 819
Совокупный разрыв ликвидности	(124 096)	(118 069)	(134 506)	2 889	681 796	921 819	

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

Рыночный риск

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

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

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

Валютный риск

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

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

Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
в долларах США	4,5135%	3,2953%
в евро	-0,0724%	3,6588%
балансирующая позиция в российских рублях	-4,4411%	6,9541%

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

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

	30 июня 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	992 559	28 385	66 690	1 087 634	211 397	17 655	275 962	505 014
Обязательные резервы на счетах в Банке России	13 995	0	0	13 995	18 349	0	0	18 349
Средства в других банках	596 739	0	0	596 739	723 771	15 508	13 463	752 742
Кредиты клиентам	394 389	0	0	394 389	976 712	0	0	976 712
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	67 992	0	67 992	33 233	62 727	0	95 960
Прочие финансовые активы	23	0	12 089	12 112	0	0	0	0
Итого финансовых активов	1 997 705	96 377	78 779	2 172 861	1 963 462	95 890	289 425	2 348 777
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	1 812 058	56 714	83 147	1 951 919	1 564 537	67 153	97 113	1 728 803
Выпущенные векселя	49 476	0	0	49 476	147 679	0	0	147 679
Прочие финансовые обязательства	113	0	0	113	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	1 861 647	56 714	83 147	2 001 508	1 712 216	67 153	97 113	1 876 482
Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	136 058	39 663	(4 368)	171 353	251 246	28 737	192 312	472 295
Влияние производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	20 506	(20 506)	0	0	0	0	0	0
Чистая валютная позиция	156 564	19 157	(4 368)	171 353	251 246	28 737	192 312	472 295

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился с учетом валютосодержащих контрактов, за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на 30 июня 2017 года. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	3 966	2 874
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(437)	19 231
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	0	0

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

Аналогичный анализ, проведенный на текущую и предыдущую отчетные даты с учетом влияния производных финансовых инструментов, дает следующие результаты:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	1 915	2 874
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(437)	19 231
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	0	0

Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

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

Средние процентные ставки

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

	30 июня 2018 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы				
Средства в других банках	6,7%	X	X	X
Кредиты клиентам				
- корпоративные клиенты	4,0%	X	X	X
- частные лица	13,7%	X	X	X
Процентные обязательства				
Депозиты клиентов				
- срочные депозиты корпоративных клиентов	X	X	X	X
- срочные депозиты частных лиц	8,2%	1,7%	1,1%	X
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,0%	X	X	X

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(5 155)	(1 438)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	5 155	1 438

Прочий ценовой риск

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

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Банк стремится осуществлять управление операционными рисками путем применения системы контроля, осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);

• нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Стратегический риск

С целью управления стратегическим риском и его снижения Банк:

- фиксирует во внутренних документах Банка, в том числе и в Уставе Банка, разграничение полномочий органов управления Банка по принятию решений;

- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и сотрудниками Банка;

- в целях планирования своей деятельности разрабатывает и утверждает стратегию развития (бизнес-планы) Банка исходя из его финансовых, материально-технических и кадровых ресурсов, а также экономической и политической ситуации в стране и мире;

- осуществляет регулярный мониторинг степени достижения поставленных в стратегии развития целей, в том числе контролирует: обеспечение соответствия предусмотренных стратегией развития Банка направлений и объемов деятельности возможностям и ресурсной базе Банка; наличие и полноту (достаточность) принятых организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка; соблюдение сроков реализации мероприятий, предусмотренных в планах по реализации целей, предусмотренных стратегией развития; выполнение планов, разработанных Банком для реализации стратегических целей;

- осуществляет регулярный мониторинг состояния внешней и внутренней среды Банка;

- своевременно корректирует стратегические цели деятельности Банка (стратегию развития (бизнес-планы) Банка (или переходит на альтернативные сценарии развития Банка)) в случае существенных изменений в состоянии внешней и/или внутренней среде осуществления деятельности Банка;

- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;

- создает механизмы мотивации подразделений и сотрудников Банка к эффективному управлению и контролю стратегических рисков, присущих их деятельности, в том числе стимулирует сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;

- предпринимает иные меры, направленные на уменьшение стратегического риска.

21. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;

- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

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

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

	Допустимое значение	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥ 4,5%	23,12%	20,88%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥ 6%	23,12%	20,88%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥ 8%	23,12%	20,88%

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

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала, за исключением следующего. Согласно отчетности по форме 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска» по состоянию на 01.04.2018г. обязательный норматив Н25 на внутримесячную дату (27.03.2018г.) составил 24,7%, что превышает максимально допустимое значение (20%).

22. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

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

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком - физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

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

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

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

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

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

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

	30 июня 2018 года
Менее 1 года	12 829
От 1 до 5 лет	9 480
После 5 лет	0
Итого обязательств по операционной аренде	22 309

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве *арендодателя*:

	30 июня 2018 года
Менее 1 года	21 808
От 1 до 5 лет	70 434
После 5 лет	0
Итого требований по операционной аренде	92 242

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

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Обязательства по предоставлению кредитов	0	0
Неиспользованные кредитные линии	48 220	49 923
Экспортные и импортные аккредитивы	0	0
Гарантии выданные	99 049	249 985
Резерв по обязательствам кредитного характера	(6 062)	(3 977)
Итого обязательств кредитного характера	141 207	295 931

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

Производные финансовые инструменты. Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок, валютнообменных курсов и цен базисных активов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

В таблице ниже приведена информация об общей позиции Банка (до взаимозачета позиций по каждому контрагенту) по видам финансовых инструментов по состоянию на текущую отчетную дату:

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения					
- покупка рублей за доллар США	20 406	20 506	62,9810	0	100
Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения	20 406	20 506	-	0	100

Заложенные активы. По состоянию на текущую отчетную дату, так же как и на предыдущую, Банк не имел активов, предоставленных в качестве обеспечения.

Активы, находящиеся на хранении. По состоянию на отчетную дату, равно как и на предыдущую, у Банка отсутствуют активы на хранении.

23. Справедливая стоимость активов и обязательств

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

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

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

	30 июня 2018 года			31 декабря 2017 года				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
	0	(100)	0	(100)	0	0	0	0
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	67 992	0	0	67 992	95 960	0	0	95 960
Инвестиционная недвижимость	0	0	329 499	329 499	0	0	329 499	329 499

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

24. Операции со связанными сторонами

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

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

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал Банка		Прочие	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Кредиты и авансы клиентам	-	-	118 771	118 771	118 771
Требования по получению процентов	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов физических лиц	34 413	14 002	77	48 492	48 492
Средства клиентов, кроме физических лиц	-	-	-	-	-
Обязательства по уплате процентов	262	-	-	262	262
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	1 200	-	-	1 200	1 200
Процентные расходы	223	65	-	288	288
Комиссионные доходы	43	20	52	115	115
Дивиденды и непредвиденные расходы	-	-	-	-	-
Другой операционный доход	-	-	-	-	-
Операционные расходы	8 065	15 426	-	23 491	23 491
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	8 065	15 426	-	23 491	23 491
Выходные пособия	-	-	-	-	-

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

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал Банка		Прочие		Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей		
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты и авансы клиентам	27 000	4 262		142 550		173 812	
Требования по получению процентов	321	44		-		365	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов физических лиц	66 435	15 998		1 243		83 676	
Средства клиентов, кроме физических лиц	-	-		2 183		2 183	
Обязательства по уплате процентов	159	50		-		209	
Прибыль или убыток							
Процентные доходы	4 268	676		4 216		9 160	
Процентные расходы	159	459		-		618	
Комиссионные доходы	2 548	321		90		2 959	
Дивиденды и непредвиденные расходы	28 448	3 556		-		32 004	
Другой операционный доход	87	61		-		148	
Операционные расходы	13 800	22 003		7 089		42 892	
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	13 800	21 013		-		34 813	
Выходные пособия	-	990		-		990	

25. События после отчетной даты

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

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

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

Президент - Председатель Правления _____

(Кулемина И.В.)

Главный бухгалтер _____

(Минина Е.В.)

Утвержден Правлением Банка

24 августа 2018 г.