

# 1 Введение

## (1) Организационная структура и деятельность

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ» (краткое наименование - АО КБ «ЮНИСТРИМ») (далее – «Банк») был создан в Российской Федерации как Открытое акционерное общество в 2006 году. Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3467 от 16 августа 2006 года. Основным видом деятельности является осуществление денежных переводов физических лиц. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

Акционеры	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
	Доля участия, %	Доля участия, %
UTRANSFERS GG LIMITED	100,00%	100,00%
	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

GRIGELISTO HOLDINGS LIMITED сменила название на UTRANSFERS GG LIMITED, о чем 10 апреля 2017 уведомила АО КБ «ЮНИСТРИМ».

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года конечными бенефициарными владельцами Банка являлись Закарян Г.Т. и Писков Г.И.

## (2) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

### Общая характеристика

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

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 июля 2018 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2017 год снизился с 60,6569 рублей за доллар США до 57,6002 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Банка. Руководство Банка считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

В сентябре 2017 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (“S&P Global Ratings”) подтвердило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BB+, улучшив прогноз со стабильного до позитивного.

В сентябре 2017 года агентство «Фитч Рейтингс» (“Fitch Ratings”) подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBV-, улучшив прогноз со стабильного до позитивного.

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

За 2017 год ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 10% до 7,75%. В 2018-м году ключевая ставка снизилась до 7,25%.

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

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости.

### **Инфляция**

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

<b>Период, окончившийся</b>	<b>Инфляция за период</b>
30 июня 2018 года	2,5%
31 декабря 2017 года	2,1%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%

## **2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности**

### **(1) Общая часть и применяемые стандарты**

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО “IAS”) 34 “Промежуточная финансовая отчетность”.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Данная финансовая отчетность раскрыта на официальном сайте кредитной организации в сети интернет – [www.unistream.ru](http://www.unistream.ru).

### **(2) Принципы оценки финансовых показателей**

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

**(3) Функциональная валюта и валюта представления данных промежуточной сокращенной финансовой отчетности**

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Все данные промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

**(4) Использование оценок и суждений**

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает Руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики, которые оказывают существенное влияние на финансовую отчетность Банка, приводится в следующих Примечаниях:

- Примечание 6 «Средства в других банках» в отношении оценочного резерва под обесценение кредитов;
- Примечание 7 «Кредиты клиентам» в отношении оценочного резерва под обесценение кредитов.
- Примечание 23 «Расход по налогу на прибыль» в отношении условных налоговых обязательств.

**(5) Непрерывность деятельности**

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Снижение объемов активов и обязательств Банка по отдельным статьям баланса, а именно: корреспондентскому счету, корреспондентских счетах в банках нерезидентах, счетах незавершенных расчетов, средствах клиентов, обусловлено в первую очередь сезонной составляющей на начало отчетного периода, а также аккумулярованием денежных средств на счетах для расчетов с партнерами в странах СНГ и Дальнего зарубежья по денежным переводам в период новогодних праздников в РФ. Снижение по банкам нерезидентам вызвано временными негативными последствиями из-за банкротства ПС Лидер и сокращением открытых лимитов со стороны банков на Российские Платежные Системы.

Во второй половине 2018 года руководство Банка планирует восстановление оттока средств за счет активного развития услуг по приему денежных переводов и платежей в федеральных сетях сотового ритейла, подключения новых банков-партнеров к платёжной системе Юнистрим, расширения списка услуг по приему платежей в счет погашения кредитов ключевых банков РФ, продвижения услуги по самоинкассации ЮЛ в пунктах обслуживания Юнистрим для клиентов банков-партнеров РФ.

### 3 Основные положения учетной политики

#### (1) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

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

Дата	Доллар США	Евро
30 июня 2018 года	62,7565	72,9921
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6927
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427

#### (2) Переклассификация

В данные промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, Банком были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных по состоянию на 30 июня 2018 года:

Строка финансовой отчетности	Сумма		После		Описание
	корректировки	До корректировки	корректировки		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(981)	981	-		Изменение классификации
Прочие активы	981	437 131	438 112		МСФО 9

#### (3) Корректировка сравнительных данных в результате выявленных ошибок

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев 2018 года руководством Банка были выявлены ошибки, относящиеся к предыдущим периодам. В соответствии с МСФО (IAS) 8 Банк скорректировал сравнительную информацию по промежуточному сокращенному отчету о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев 2017 и промежуточному сокращенному отчету о движении денежных средств за шесть месяцев 2017.

**Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 6 месяцев 2017 года**

Строка финансовой отчетности	Сумма		После корректировки	Описание
	корректировки	До корректировки		
Комиссионные доходы	(268 343)	1 350 038	1 081 695	Излишне начисленные доходы
Комиссионные расходы	268 343	(1 032 295)	(763 952)	Излишне начисленные расходы

**Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев 2017 года**

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
Комиссионные доходы	(388 976)	1 350 038	961 062	Излишне начисленные доходы
Комиссионные расходы	388 976	(1 032 295)	(643 319)	Излишне начисленные расходы
Налог на прибыль уплаченный	(19 935)	(13 394)	(33 329)	Сумма обязательства по текущему налогу
Прочие обязательства	19 935	149 997	169 932	Сумма обязательства по текущему налогу
Прочие общехозяйственные расходы и расходы на персонал уплаченные	1 103	(774 360)	(773 257)	Приобретение ОС
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(1 103)	(23 053)	(24 156)	Приобретение ОС

**(4) Новые принципы учетной политики**

Банк в своей промежуточной сокращенной финансовой отчетности применил учетную политику и методику расчетов, которые он применял в годовой финансовой отчетности за 2017 год, за исключением тех, которые относятся к новым стандартам и интерпретациям, вступившим в силу для первого применения за периоды, начавшиеся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые будут применяться в финансовой отчетности за 2018 год (и, следовательно, применимы для промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года).

Новые стандарты, которые будут применены в годовой финансовой отчетности за период, заканчивающийся 31 декабря 2018 года, и которые привели к изменению учетной политики Банка:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Влияние этих двух стандартов приведено далее.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительные данные при переходе на МСФО (IFRS) 9. Поэтому изменения были учтены на дату первоначального применения (1 января 2018 года) и представлены в промежуточном сокращенном отчете об изменениях в капитале за шесть месяцев, заканчивающихся 30 июня 2018 года.

**Классификация и оценка**

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 долевые финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда Банком принято решение (без права последующей

отмены) классифицировать долевым финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и не реализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (далее – «SPPI»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базовый кредитный договор», оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели Группы, на основании которой управляются данные инструменты:

- долговые финансовые активы, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- долговые финансовые активы, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- долговые финансовые активы, удерживаемые для прочих целей, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

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

## Обесценение

МСФО (IFRS) 9 существенно изменил применяемый Банком подход к учету обесценения кредитов клиентам. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ»). С 1 января 2018 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам клиентам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания не происходит существенного изменения кредитного риска; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (далее – «12-месячные ОКУ»). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на

индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Оценка существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания производится путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Банк объединяет кредиты клиентам по следующим категориям: «Этап 1», «Этап 2», «Этап 3» и «Кредитно-обесцененные при первоначальном признании».

- Этап 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Этап 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Этап 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.
- кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка проводится на основе качественной и количественной информации. Количественная оценка проводится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента. Качественная оценка - количество факторов имеет значение при оценке существенного увеличения кредитного риска (информация о просроченных суммах, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заемщика и прочие существенные изменения, в том числе сокращение финансирования со стороны материнской компании).

По состоянию на дату перехода Банк признал ОКУ за весь срок по кредитам, по которым отсутствует кредитный рейтинг на дату первоначального признания, поскольку определение, произошло ли существенное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, потребовали бы излишних затрат.

Кредиты, не являющиеся розничными, переходят из Этапа 1 в Этап 2 в случае наличия следующих фактов:

- риск просрочки свыше 30 дней;
- наличие сигналов раннего предупреждения об увеличении кредитного риска;



- необходимость изменения ранее согласованных условий кредитного договора с целью создания более благоприятных условий для клиента в связи с невозможностью выполнения им текущих обязательств, что обусловлено финансовым положением клиента;
- полное или частичное рефинансирование текущей задолженности, которое бы не потребовалось, если бы клиент не испытывал финансовые трудности;
- отсутствие рейтинга у клиента на отчетную дату;
- выявление информации о будущих изменениях активов, которые могут привести к кредитным убыткам, которые не учитываются в системе рейтингов (например, военные конфликты в регионе, которые могут оказать существенное влияние на кредитное качество в будущем);
- активы, по которым дефолт не определен, в случае если дефолт определен по другим кредитным продуктам клиента (для розничного портфеля).

Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

1. Маловероятно, что заемщик погасит обязательства по кредиту в отношении Банка из основных источников, или
2. Просрочка по любому существенному обязательству по кредиту в отношении Банка превышает 90 дней.

Банк рассчитывает ОКУ на основе трех сценариев, взвешенных с учетом вероятности (базовый, оптимистический и пессимистический) для оценки ожидаемой суммы недополученных денежных средств, дисконтированной с применением эффективной процентной ставки.

Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые организация должна получить согласно договору, и денежными потоками, которые такая организация ожидает получить. Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

Вероятность дефолта (далее – «PD»)

Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течении определенного периода времени. Дефолт может возникнуть только в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля.

Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (далее – «EAD»)

Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (далее – «ФКК»). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).

Уровень потерь при дефолте (далее – «LGD»)

Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Поскольку на данный параметр оказывает влияние макроэкономическая среда, уровень потерь при дефолте фактически зависит от промежутка времени. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (далее – «EAD»), и размера дисконтированных денежных потоков (далее – «Workout LGD»). При наличии ограниченной информации возможно использование внешних данных (далее – «Implied Market LGD»).

При определении суммы обесценения Банк использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта. Поскольку Банку достоверно не известно о реализации данных макроэкономических параметров в будущем, расчет сценария невозможен ввиду наличия факторов неопределенности.

Банк использует три сценария: базовый сценарий, оптимистический сценарий и пессимистический сценарий. При выполнении расчетов, двум последним сценариям отводится 25%, в то время как значимость базового сценария оценивается в 50%.

В отношении каждого сценария в качестве входящих данных для макроэкономической модели используются значения соответствующих макроэкономических переменных, которые в дальнейшем применяются для корректировки соответствующих исходных параметров.

Перечень макроэкономических показателей приведен ниже:

- Реальный ВВП;
- Безработица;
- Рост потребительских цен/СИПЦ;
- Доходность 10-летних государственных облигаций;

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

Финансовые активы	Оценка согласно МСФО (IAS) 39		Переклассификация	Переоценка		Оценка согласно МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Денежные и приравненные к ним средства	Кредиты и дебиторская задолженность	2 970 265	-	-	-	2 970 265	Амортизированная стоимость
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженность	33 351	-	-	-	33 351	Амортизированная стоимость
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	2 083 277	-	-	-	2 083 277	Амортизированная стоимость
Кредиты клиентам – амортизированная стоимость	Кредиты и дебиторская задолженность	171 176	-	(4 807)	-	166 369	Амортизированная стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 151	-	-	-	34 151	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Прочие активы	Кредиты и дебиторская задолженность	438 112	-	(1 132)	-	436 980	Амортизированная стоимость

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на капитал Банка:

	Капитал
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	788 601
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(5 939)
Итого входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	782 662
<b>Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS 9)</b>	<b>(5 939)</b>

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

	Резервы на возможные потери по кредитам клиентам, начисленные в соответствии с МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37 по состоянию на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г.
Средства в других банках	17 659	-	17 659
Кредиты клиентам	13 168	4 807	17 975
Прочие активы	39 065	1 132	40 197

#### МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями

Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки Банка, включая процентные доходы, прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами и доход по договорам лизинга, в отношении которых применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Банка.

До начала применения МСФО (IFRS) 15, была выполнена оценка переменного возмещения на основе исторических данных. В соответствии с МСФО (IFRS) 15 выручка отражается лишь в той мере, в которой отсутствует высокая вероятность значительного уменьшения выручки после устранения неопределенности, связанной с переменным возмещением. Банк применил данное требование при оценке переменного возмещения и пришел к выводу, что влияние на финансовую отчетность не является существенным.

## 4 Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2018 г. тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2017 г. тыс. рублей
<b>Денежные средства</b>	<b>1 519 162</b>	<b>1 402 781</b>
<b>Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ</b>	<b>167 761</b>	<b>636 736</b>
<b>Счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах</b>		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	25 499	411 110
Прочие иностранные банки	103 688	265 848
30 крупнейших российских банков	611 331	243 758
Прочие российские банки	63	10 032
<b>Всего счетов типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах</b>	<b>740 581</b>	<b>930 748</b>
<b>Всего денежные и приравненные к ним средства</b>	<b>2 427 504</b>	<b>2 970 265</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года денежные и приравненные к ним средства не являются обесцененными и просроченными.

### Концентрация денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет 1 контрагента (31 декабря 2017 года: 2 контрагента), остатки по счетам которой превышают 10% от совокупного объема денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем данных остатков по состоянию на 30 июня 2018 года составил 389 959 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 607 761 тыс. рублей).

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	14 372	-	-	14 372	11 127	25 499
Прочие иностранные банки	12 682	39 114	-	51 796	51 892	103 688
30 крупнейших российских банков	607 933	-	3 008	610 941	390	611 331
Прочие российские банки	-	-	-	-	63	63
<b>Итого</b>	<b>634 987</b>	<b>39 114</b>	<b>3 008</b>	<b>677 109</b>	<b>63 472</b>	<b>740 581</b>

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	-	-	364 691	364 691	46 419	411 110
Прочие иностранные банки	20 421	179 463	-	199 884	65 964	265 848
30 крупнейших российских банков	243 132	-	623	243 755	3	243 758
Прочие российские банки	-	-	-	-	10 032	10 032
<b>Итого</b>	<b>263 553</b>	<b>179 463</b>	<b>365 314</b>	<b>808 330</b>	<b>122 418</b>	<b>930 748</b>

## 5 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30 июня 2018 г. тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2017 г. тыс. рублей
Еврооблигации Российской Федерации	10 690	10 097
Корпоративные еврооблигации	12 966	12 827
Облигации банков	5 998	6 203
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 056	3 141
Корпоративные облигации	-	1 883
<b>Всего финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках</b>	<b>32 710</b>	<b>34 151</b>

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на международном рынке. Еврооблигации Российской Федерации в портфеле Банка на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения 24.06.2028, купонный доход 12,75% годовых и доходность к погашению от 4,01% годовых.

По состоянию на 30 июня 2018 года 31 декабря 2017 года корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными GPN Capital S.A. (Заемщик ПАО Газпром нефть). Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения 27.11.2023, купонный доход 6% годовых и доходность к погашению 4,25% годовых.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года облигации банков представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупной российской организацией АО «Россельхозбанк». Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения 21.06.2021, купонный доход 8,65% годовых и доходность к погашению 8,91% годовых.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения 18.08.2021, купонный доход 7,5% годовых и доходность к погашению 7,96% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2017 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупной российской организацией ПАО Газпром нефть. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки

погашения 23.03.2018, купонный доход 10,65% годовых и доходность к погашению 10,36% годовых.

## 6 Средства в других банках

	30 июня 2018 г. тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2017 г. тыс. рублей
<b>Кредиты</b>		
30 крупнейших российских банков	-	900 456
Прочие иностранные банки	-	576
ЦБ РФ	800 137	-
<b>Всего кредитов</b>	<b>800 137</b>	<b>901 032</b>
<b>Расчеты по денежным переводам</b>		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	24 372	635 290
30 крупнейших российских банков	157 120	193 659
Прочие иностранные банки	384 034	92 871
Прочие российские банки, операторы и иные лица	221 194	278 084
<b>Всего расчетов по денежным переводам</b>	<b>786 720</b>	<b>1 199 904</b>
Резерв под обесценение	(10 967)	(17 659)
<b>Итого средств в других банках, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1 575 890</b>	<b>2 083 277</b>

В таблице далее представлена информация о качестве средств в других банках, по состоянию на 30 июня 2018 года:

	1 этап тыс. рублей	3 этап тыс. рублей	Итого
<b>Кредиты</b>			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	800 137	-	800 137
<b>Всего кредитов</b>	<b>800 137</b>		<b>800 137</b>
<b>Расчеты по денежным переводам</b>			
Расчеты по денежным переводам без индивидуальных признаков обесценения	775 753	-	775 753
Обесцененные расчеты по денежным переводам:			
Просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	-	807	807
Просроченные на срок более 1 года	-	10 160	10 160
<b>Всего обесцененных расчетов по денежным переводам</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>Всего расчетов по денежным переводам</b>	<b>775 753</b>	<b>10 967</b>	<b>786 720</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(120)</b>	<b>(10 847)</b>	<b>(10 967)</b>
<b>Итого средств в других банках, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1 575 770</b>	<b>120</b>	<b>1 575 890</b>



В таблице далее представлена информация о качестве средств в других банках, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Кредиты</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков Обесценения	901 032	-	901 032	0,00%
<b>Всего кредитов</b>	<b>901 032</b>	<b>-</b>	<b>901 032</b>	<b>0,00%</b>
<b>Расчеты по денежным переводам</b>				
Расчеты по денежным переводам без индивидуальных признаков обесценения	1 182 245	-	1 182 245	-
Обесцененные расчеты по денежным переводам:				
Просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	2 879	(2 879)	-	100,00%
Просроченные на срок более 1 года	14 780	(14 780)	-	100,00%
<b>Всего обесцененных расчетов по денежным переводам</b>	<b>17 659</b>	<b>(17 659)</b>	<b>-</b>	<b>100,00%</b>
<b>Всего расчетов по денежным переводам</b>	<b>1 199 904</b>	<b>(17 659)</b>	<b>1 182 245</b>	<b>1,47%</b>
<b>Всего кредитов, выданных банкам и другим финансовым институтам</b>	<b>2 100 936</b>	<b>(17 659)</b>	<b>2 083 277</b>	<b>0,84%</b>

### Концентрация средств в других банках

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет 1 контрагента (31 декабря 2017 года: 4 контрагентов), остатки по счетам каждого из которых превышают 10% от совокупного объема средств в других банках. Совокупный объем средств, выданных указанным контрагентом, по состоянию на 30 июня 2018 года составил 800 137 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 1 477 034 тыс. рублей).

### Обеспечение расчетов по денежным переводам

По состоянию на 30 июня 2018 года Банком принято в качестве обеспечения расчетов по денежным переводам сумма депозитов, размещенных контрагентами в Банке, в размере 100 006 тыс. рублей или 12,89% от всей суммы расчетов по денежным переводам (31 декабря 2017 года: 120 947 тыс. рублей или 10,1%).

### Анализ изменения резерва под обесценение

	30 июня 2018 г. тыс. рублей	30 июня 2017 г. тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	17 659	18 730
Создание (восстановление) резерва под обесценение (Примечание 20)	(2 044)	(2 371)
Списание	(4 648)	(2 500)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 июня</b>	<b>10 967</b>	<b>13 859</b>

Этап 1      Этап 3      Сумма

<b>Резерв по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>69</b>	<b>17 590</b>	<b>17 659</b>
Новые активы (в т.ч. Полученные или приобретенные)	51	807	858
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	-	(3 011)	(3 011)
Списание	-	(4 648)	(4 648)
Корректировки с учетом курсовой разницы	-	109	109
<b>Резерв по состоянию на 30 июня 2018 года</b>	<b>120</b>	<b>10 847</b>	<b>10 967</b>

Ниже представлен анализ текущих необесцененных средств в других банках по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Fitch Moody's		S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
<b>Кредиты</b>						
ЦБ РФ	-	-	-	-	800 137	800 137
<b>Всего кредитов</b>	-	-	-	-	<b>800 137</b>	<b>800 137</b>
<b>Расчеты по денежным переводам</b>						
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	-	-	21 678	21 678	2 694	24 372
Прочие иностранные банки	-	-	-	-	384 034	384 034
30 крупнейших российских банков	67 509	58 336	4 526	130 371	26 749	157 120
Прочие российские банки, операторы и иные лица	34 644	-	-	34 644	175 583	210 227
<b>Всего расчетов по денежным переводам</b>	<b>102 153</b>	<b>58 336</b>	<b>26 204</b>	<b>186 693</b>	<b>589 060</b>	<b>775 753</b>
<b>Всего средств в других банках</b>	<b>102 153</b>	<b>58 336</b>	<b>26 204</b>	<b>186 693</b>	<b>1 389 197</b>	<b>1 575 890</b>

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

	Fitch Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
<b>Кредиты</b>					
Прочие иностранные банки	-	-	-	576	576
30 крупнейших российских банков	900 456	-	900 456	-	900 456
<b>Всего кредитов</b>	<b>900 456</b>	<b>-</b>	<b>900 456</b>	<b>576</b>	<b>901 032</b>
<b>Расчеты по денежным переводам</b>					
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	-	-	576 002	59 288	635 290
Прочие иностранные банки	10 143	-	10 143	66 334	76 477
30 крупнейших российских банков	-	76 719	70 737	46 203	193 659
Прочие российские банки, операторы и иные лица	-	-	-	276 819	276 819
<b>Всего расчетов по денежным переводам</b>	<b>10 143</b>	<b>76 719</b>	<b>646 739</b>	<b>448 644</b>	<b>1 182 245</b>
<b>Всего средств в других банках</b>	<b>910 599</b>	<b>76 719</b>	<b>646 739</b>	<b>1 634 057</b>	<b>2 083 277</b>

## 7 Кредиты клиентам

	30 июня 2018 г. тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2017 г. тыс. рублей
<b>Кредиты клиентам</b>		
Кредиты, выданные физическим лицам	78 628	79 354
Кредиты, выданные юридическим лицам	109 240	104 990
<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>187 868</b>	<b>184 344</b>
Резерв под обесценение	(14 876)	(13 168)
<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>172 992</b>	<b>171 176</b>

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2018 года:

	1 этап тыс. рублей	3 этап тыс. рублей	Итого тыс. рублей
<b>Кредиты юридическим лицам</b>			
<b>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</b>			
Непросроченные	109 240	-	109 240
<b>Всего кредитов юридическим лицам</b>	<b>109 240</b>	<b>-</b>	<b>109 240</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>			
<b>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</b>			
Непросроченные	63 752	-	63 752
<b>Всего кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе</b>	<b>63 752</b>	<b>-</b>	<b>63 752</b>
<b>Кредиты, оцениваемые на коллективной основе</b>			
Непросроченный	-	3 281	3 281
Просроченные на срок более 1 года	-	11 595	11 595
<b>Всего кредитов, оцениваемых на коллективной основе</b>			
<b>Всего кредитов физическим лицам</b>	<b>63 752</b>	<b>14 876</b>	<b>78 628</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(766)</b>	<b>(14 110)</b>	<b>(14 876)</b>
<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>172 226</b>	<b>766</b>	<b>172 992</b>

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
<b>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</b>				
Непросроченные	104 990	-	104 990	-
<b>Всего кредитов юридическим лицам</b>	<b>104 990</b>	<b>-</b>	<b>104 990</b>	<b>-</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
<b>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</b>				
Непросроченные	66 186	-	66 186	-
<b>Всего кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе</b>	<b>66 186</b>	<b>-</b>	<b>66 186</b>	<b>-</b>
<b>Кредиты, оцениваемые на коллективной основе</b>				
Просроченные на срок более 1 года	13 168	(13 168)	-	100,00%
<b>Всего кредитов, оцениваемых на коллективной основе</b>	<b>13 168</b>	<b>(13 168)</b>	<b>-</b>	<b>100,00%</b>
<b>Всего кредитов физическим лицам</b>	<b>79 354</b>	<b>(13 168)</b>	<b>66 186</b>	<b>16,59%</b>
<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>184 344</b>	<b>(13 168)</b>	<b>171 176</b>	<b>7,14%</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года все кредиты физическим лицам выданы в рамках реализации пилотного проекта «кредитование физических лиц».

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк предоставил кредиты 2 заемщикам (по состоянию на 31 декабря 2017 года – 2 заемщикам), на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам. Сумма таких кредитов по состоянию на 30 июня 2018 года составила 157 056 тыс. рублей (на 31 декабря 2017 года составила 148 362 тыс. рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая торговля	99 320	57%	95 370	56%
Физические лица	63 752	37%	66 186	39%
Прочее	9 920	6%	9 620	5%
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>172 992</b>		<b>171 176</b>	

Анализ кредитного портфеля (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения приведен ниже:

	30 июня 2018 год		31 декабря 2017 год	
	тыс. рублей	% портфеля кредитов	тыс. рублей	% портфеля кредитов
Недвижимость	113 879	65,83%	109 886	64,19%
Депозиты	43 177	24,96%	38 476	22,48%
Необеспеченные	15 936	9,21%	22 814	13,33%
<b>Всего кредиты клиентам</b>	<b>172 992</b>		<b>171 176</b>	

#### Анализ изменения резерва под обесценение

	30 июня 2018 г. тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2017 г. тыс. рублей (не аудировано)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	17 975	15 886
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение (Примечание 20)	1 442	(945)
Списание	(4 541)	-
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 июня</b>	<b>14 876</b>	<b>14 941</b>

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Сумма
<b>Резерв по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>266</b>	<b>-</b>	<b>17 709</b>	<b>17 975</b>
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	500	-	942	1 442
Списание	-	-	(4 541)	(4 541)
<b>Резерв по состоянию на 30 июня 2018</b>	<b>766</b>	<b>-</b>	<b>14 110</b>	<b>14 876</b>

## 8 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Всего
<b>Фактические затраты</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	90 310	325 599	29 260	237 649	-	<b>682 818</b>
Поступления	4 499	16 743	-	6 418	884	<b>28 544</b>
Выбытия	(240)	(2 220)	-	-	-	<b>(2 460)</b>
<b>Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года (не аудировано)</b>	<b>94 569</b>	<b>340 122</b>	<b>29 260</b>	<b>244 067</b>	<b>884</b>	<b>708 902</b>
<b>Амортизация</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(47 193)	(191 655)	(16 296)	(96 189)	-	<b>(351 333)</b>
Начисленная амортизация за год	(5 852)	(17 439)	(1 431)	(22 434)	-	<b>(47 156)</b>
Выбытия	240	2 045	-	-	-	<b>2 285</b>
<b>Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года</b>	<b>(52 805)</b>	<b>(207 049)</b>	<b>(17 727)</b>	<b>(118 623)</b>	<b>-</b>	<b>(396 204)</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2018 года (не аудировано)</b>	<b>41 764</b>	<b>133 073</b>	<b>11 533</b>	<b>125 444</b>	<b>884</b>	<b>312 698</b>

тыс. рублей	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Всего
<b>Фактические затраты</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	82 940	307 478	21 589	254 984	2 755	<b>669 746</b>
Поступления	2 767	7 367	7 671	6 351	-	<b>24 156</b>
Выбытия	(2 544)	(7 459)	-	(27 377)	-	<b>(37 380)</b>
<b>Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года</b>	<b>83 163</b>	<b>307 386</b>	<b>29 260</b>	<b>233 958</b>	<b>2 755</b>	<b>656 522</b>
<b>Амортизация</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	(40 731)	(162 727)	(13 400)	(98 983)	-	<b>(315 841)</b>
Начисленная амортизация за 6 месяцев	(5 641)	(17 739)	(1 265)	(21 366)	-	<b>(46 011)</b>
Выбытия	2 424	6 274	-	27 570	-	<b>36 268</b>
<b>Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года</b>	<b>(43 948)</b>	<b>(174 192)</b>	<b>(14 665)</b>	<b>(92 779)</b>	<b>-</b>	<b>(325 584)</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2017 года (не аудировано)</b>	<b>39 215</b>	<b>133 194</b>	<b>14 595</b>	<b>141 179</b>	<b>2 755</b>	<b>330 938</b>



## 9 Прочие активы

	30 июня 2018 г. тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2017 г. тыс. рублей
<b>Прочие активы</b>		
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность	334 121	333 630
Расчеты с персоналом (требования по недостаткам кассиров)	27 956	39 974
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>362 077</b>	<b>373 604</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Обеспечительный взнос	85 308	79 120
Предоплаты	25 111	23 080
Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	2 075	392
Расчеты с персоналом	1 581	-
Доля в других организациях (SWIFT)	981	981
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>115 056</b>	<b>103 573</b>
<b>Всего прочих активов до вычета резерва под обесценение</b>	<b>477 133</b>	<b>477 177</b>
Резерв под обесценение	(31 099)	(39 065)
<b>Всего прочих активов</b>	<b>446 034</b>	<b>438 112</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на срок до 90 дней в размере 652 тыс. рублей (31 декабря 2017 года – 409 тыс. рублей).

### Анализ изменения резерва под обесценение

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Сумма
<b>Резерв по состоянию на 01.01.2018</b>	<b>2 770</b>	<b>-</b>	<b>37 427</b>	<b>40 197</b>
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(142)	-	-	(142)
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	-	-	(8 956)	(8 956)
<b>Резерв по состоянию на 01.07.2018</b>	<b>2 628</b>	<b>-</b>	<b>28 471</b>	<b>31 099</b>

	30 июня 2018 г. тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2017 г. тыс. рублей (не аудировано)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	40 197	42 262
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение (Примечание 20)	(9 098)	10 642
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 июня</b>	<b>31 099</b>	<b>52 904</b>

## 10 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	30 июня 2018 г. тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2017 г. тыс. рублей
Незавершенные расчеты	1 816 576	2 228 656

	30 июня 2018 г. тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2017 г. тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	715 385	1 185 239
Прочие привлеченные средства	100 006	120 497
	<b>2 631 967</b>	<b>3 534 392</b>

### Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка отсутствовали контрагенты, на долю которого приходилось более 10% от совокупного объема счетов и депозитов банков и других финансовых институтов.

## 11 Счета клиентов

	30 июня 2018 г. тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2017 г. тыс. рублей
<b>Текущие счета</b>		
Корпоративные клиенты	528 960	732 134
<b>Всего текущих счетов</b>	<b>528 960</b>	<b>732 134</b>
<b>Срочные депозиты</b>		
Корпоративные клиенты	103 253	241 370
<b>Всего срочных депозитов</b>	<b>103 253</b>	<b>241 370</b>
	<b>632 213</b>	<b>973 504</b>

Ниже представлены счета клиентов в разрезе отраслевой принадлежности:

	30 июня 2018 года тыс. рублей	%	31 декабря 2017 год тыс. рублей	%
Торговля	196 058	31,01	191 655	19,69
Услуги	87 352	13,82	110 967	11,40
Финансовое посредничество	59 936	9,48	122 935	12,63
Недвижимость	51 984	8,22	78 959	8,11
Транспорт	48 634	7,69	161 863	16,63
Отдых и развлечения	48 035	7,60	46 103	4,74
Реклама	32 606	5,16	-	-
Строительство	24 106	3,81	54 034	5,55
Производство	7 734	1,22	30 703	3,15
Страхование	1 440	0,23	55 256	5,68
Гостиничный бизнес	614	0,10	66 951	6,88
Прочее	73 714	11,66	54 078	5,55
	<b>623 213</b>	<b>100,00</b>	<b>973 504</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка отсутствовали контрагенты, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема счетов клиентов.

## 12 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой долговые ценные бумаги, выпущенные Банком в качестве альтернативы средствам клиентов. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 выпущенные векселя представлены процентным векселем, номинированными в российских рублях. На 30 июня 2018 года вексель имел срок погашения июль 2018 года (на 31 декабря 2017 года вексель имел срок погашения до востребования). Процентная ставка по срочному векселю на 30 июня 2018 года составляла 9% годовых (на 31 декабря 2017 года составляла 9,0% годовых).

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка был один контрагент, на долю которого приходилось более 10% от совокупного объема выпущенных ценных бумаг (на 31 декабря 2017 года один контрагент). Сумма обязательств перед данными контрагентами по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 5 420 тыс. рублей (на 31 декабря 2017 года составляет 5 197 тыс. рублей).

## 13 Прочие обязательства

	30 июня 2018 г. тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2017 г. тыс. рублей
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Незавершенные расчеты по денежным переводам	86 497	153 361
Расчеты с персоналом	110 172	44 316
Незавершенные судебные процессы	10 856	-
Расчеты с агентами и поставщиками услуг	1 655	1 267
Прочие обязательства	-	10
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>209 180</b>	<b>198 954</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	9 471	2 156
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>9 471</b>	<b>2 156</b>
	<b>218 651</b>	<b>201 110</b>

## 14 Акционерный капитал

### (1) Выпущенный акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 208 999 обыкновенных акций (31 декабря 2017 года: 208 999 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей.

### (2) Дополнительный капитал

Акционер УТРАНСФЕРС ДЖИДЖИ ЛИМИТЕД предоставил Банку безвозмездный вклад в имущество в денежной форме, который не увеличивает уставный капитал Банка и не изменяет номинальную стоимость акций Акционера, в целях финансирования и поддержания деятельности Банка, в том числе в целях поддержания капитала Банка. Размер вклада составил 1 600 000 Долларов США, эквивалент в рублях составляет 100 164 тыс. рублей.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

### (3) Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2018 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 519 885 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 453 702 тыс. рублей).

## 15 Чистый процентный доход

	За 6 месяцев 2018 г. тыс. рублей (не аудировано)	За 6 месяцев 2017 г. тыс. рублей (не аудировано)
<b>Процентные доходы</b>	<b>30 060</b>	<b>71 996</b>
Средства в других банках	18 061	51 503
Кредиты клиентам	11 140	20 493
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	859	-
<b>Процентные расходы</b>	<b>(4 309)</b>	<b>(2 414)</b>
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(3 590)	(2 087)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(223)	(327)
Срочные депозиты	(496)	-
	<b>25 751</b>	<b>69 582</b>

## 16 Комиссионные доходы

	За 6 месяцев 2018 г. тыс. рублей (не аудировано)	За 6 месяцев 2017 г. тыс. рублей (не аудировано)
Денежные переводы	1 265 744	1 076 107
Кассовые операции	3 721	5 588
	<b>1 269 465</b>	<b>1 081 695</b>

## 17 Комиссионные расходы

	За 6 месяцев 2018 г. тыс. рублей (не аудировано)	За 6 месяцев 2017 г. тыс. рублей (не аудировано)
Денежные переводы	782 154	730 531
Кассовые операции	33 805	33 421
	<b>815 959</b>	<b>763 952</b>

## 18 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	За 6 месяцев 2018 г. тыс. рублей (не аудировано)	За 6 месяцев 2017 г. тыс. рублей (не аудировано)
Прибыль от сделок «спот» и срочных сделок с иностранной валютой	533 886	452 910
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	57 814	22 412
	<b>591 700</b>	<b>475 322</b>

## 19 Прочие операционные доходы

	За 6 месяцев 2018 г. тыс. рублей (не аудировано)	За 6 месяцев 2017 г. тыс. рублей (не аудировано)
Доходы от невыплаченных аннулированных переводов свыше 3 лет	128 440	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 246	1 457
Прочие доходы	1 292	3 120
	<b>131 978</b>	<b>4 577</b>

Доходы от невыплаченных аннулированных переводов свыше 3-х лет представляют собой суммы, не востребованные клиентам по аннулированным переводам, осуществленными свыше 3-х лет назад.

## 20 Чистое восстановление /(создание) резервов под обесценение

	За 6 месяцев 2018 г. тыс. рублей (не аудировано)	За 6 месяцев 2017 г. тыс. рублей (не аудировано)
(Создание)/ восстановление резервов под обесценение		
Средства в других банках (Примечание 6)	2 044	2 371
Кредиты клиентам (Примечание 7)	(1 442)	945
Прочие активы (Примечание 9)	9 098	(10 642)
	<b>9 700</b>	<b>(7 326)</b>

## 21 Расходы на персонал

	За 6 месяцев 2018 г. тыс. рублей (не аудировано)	За 6 месяцев 2017 г. тыс. рублей (не аудировано)
Вознаграждения сотрудников	408 258	296 521
Налоги и отчисления по заработной плате	115 678	86 309
	<b>523 936</b>	<b>382 830</b>

## 22 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	За 6 месяцев 2018 г. тыс. рублей (не аудировано)	За 6 месяцев 2017 г. тыс. рублей (не аудировано)
Арендная плата	228 158	187 888
Информационные и телекоммуникационные услуги	77 541	88 474
Поддержка программного обеспечения	64 105	31 643
Реклама и маркетинг	49 614	11 187
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 9)	47 156	46 011
Охрана	33 177	23 745
Ремонт и эксплуатация	23 475	17 047
Материалы	10 159	12 393
Страхование	4 105	3 931
Транспортные расходы	2 396	2 402
Командировочные расходы	2 076	1 604
Профессиональные услуги	462	5
Благотворительность	-	1 500
Прочие расходы	35 986	7 202
	<b>578 410</b>	<b>435 032</b>

## 23 Расход по налогу на прибыль

	За 6 месяцев 2018 г. тыс. рублей (не аудировано)	За 6 месяцев 2017 г. тыс. рублей (не аудировано)
Расход по текущему налогу на прибыль	(37 034)	(13 394)
Изменение величины отложенного налога на прибыль вследствие возникновения и восстановления временных разниц	3 885	(5 545)
<b>Всего расхода по налогу на прибыль</b>	<b>(33 149)</b>	<b>(18 939)</b>

В 2018 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2017 год: 20%).

### Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за период, закончившийся 30 июня 2018:

	30 июня 2018 г. тыс. рублей	%	31 декабря 2017 г. тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	108 997		42 036	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(21 799)	20,0%	(8 407)	20,0%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, за вычетом необлагаемых налогом на прибыль доходов	(11 350)	10,4%	(10 532)	25,1%
	<b>(33 149)</b>	<b>30,4%</b>	<b>(18 939)</b>	<b>45,1%</b>

**Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль**

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Влияние первого применения МСФО (IFRS)9	Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года
Средства в других банках	(9 298)	-		(9 298)
Кредиты клиентам	(1 961)	694	961	(306)
Прочие активы	(19 376)	(167)	226	(19 317)
Прочие обязательства	95	2 171	-	2 266
	<b>(30 540)</b>	<b>2 698</b>	<b>1 187</b>	<b>(26 655)</b>

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года
Средства в других банках	(2 163)	(11 442)	(13 605)
Кредиты клиентам	(2 197)	236	(1 961)
Прочие активы	(28 330)	9 769	(18 561)
Прочие обязательства	6 037	(4 108)	1 929
	<b>(26 653)</b>	<b>(5 545)</b>	<b>(31 198)</b>

## 24 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 30 июня 2018 года этот минимальный уровень составлял 8%. По состоянию на 30 июня 2018 года капитал Банка был равен 1 022 621 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 847 480 тыс. рублей). По состоянию на 30 июня 2018 года норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала» – Н1,0) был равен 19,44% (31 декабря 2017 года: 17,5%).



	30 июня 2018 г. тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2017 г. тыс. рублей
Капитал	1 022 621	847 480
Активы взвешенные с учетом риска	5 261 814	5 595 746
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	19,44%	17,5%
Минимальная норма 8%		

## 25 Операционная аренда

### Операции, по которым Банк выступает арендатором

Банк арендует ряд помещений под операционные кассы и офисы на условиях операционной аренды. Большинство договоров аренды помещений под операционные кассы и офисы заключены на срок 11 месяцев.

За 6 месяцев 2018 года и за 6 месяцев 2017 года платежи по операционной аренде, отраженные в составе Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, составили 228 158 тыс. рублей и 187 888 тыс. рублей соответственно.

## 26 Условные обязательства

### (1) Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и 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 потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

### (2) Незавершенные судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности в судебные органы иногда поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв по данным разбирательствам в данной финансовой отчетности.

### (3) Условные налоговые обязательства

Российская налоговая система является достаточно новой и характеризуется значительным числом налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и во многих случаях содержат неоднозначные, противоречивые формулировки. Нередко различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны налоговых органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, пеней и иных санкций.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих неоднозначную интерпретацию, и влияние данного риска может быть существенным.

## 27 Операции со связанными сторонами

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года конечными бенефициарными владельцами Банка являлись: Писков Г.И. (50,00% акций УТРАНСФЕРС ДЖИДЖИ ЛИМИТЕД), Закарян Г.Т. (50,00% акций УТРАНСФЕРС ДЖИДЖИ ЛИМИТЕД). Компания ГРИГЕЛИСТО ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД владеет 100,00% акций Банка.

	30 июня 2018 год тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2017 год тыс. рублей
<b>Операции с Акционерами</b>		
Средства клиентов	1 670	1 844
	<b>1 670</b>	<b>1 844</b>

### (1) Операции с членами Совета Директоров и Правления

Остатки по операциям с членами Совета директоров и Правления Банка по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года составляли:

	30 июня 2018 год тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2017 год тыс. рублей
Средства клиентов	476	1 294
Прочие обязательства	1 545	903

Общий размер вознаграждений управленческому персоналу, включенных в статью «Расходы на персонал», за 6 месяцев 2018 года и за 6 месяцев 2017 год может быть представлен следующим образом.

	За 6 месяцев 2018 год тыс. рублей (не аудировано)	За 6 месяцев 2017 год тыс. рублей (не аудировано)
Члены Совета Директоров	-	-
Члены Правления	10 881	10 552
	<b>10 881</b>	<b>10 552</b>

### (2) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны на 30.06.2018 включают следующие предприятия, находящиеся под совместным контролем: ЗАО «Юнибанк» (Армения), UNISTREAM Cyprus Limited, UNISTREAM Greece Limited, UNISTREAM UK Limited, ООО «Протобэйз Лабораториз», Маниту Лимитед.

По состоянию на 30 июня 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с прочими связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составили:

	Прочие связанные стороны	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>Отчет о финансовом положении</b>		
<b>АКТИВЫ</b>		
Счета типа «Ностро» и расчеты по денежным переводам	39 114	0,0
Средства в других банках	-	-
Прочие активы	72 253	0,0
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	165 654	0,0
Счета клиентов	4 874	0,0
Прочие обязательства	14 263	0,0
<b>Дополнительный капитал</b>		
Дополнительный капитал	100 164	0,0
<b>Отчет о совокупном доходе</b>		
Процентные расходы	(193)	
Комиссионные доходы	34 290	
Комиссионные расходы	(50 026)	
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	15 963	
Прочие доходы	-	
Прочие расходы	(14 493)	

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с прочими связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, составили:

	Прочие связанные стороны	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>Отчет о финансовом положении</b>		
<b>АКТИВЫ</b>		
Счета типа «Ностро» и расчеты по денежным переводам	251 759	0,0
Средства в других банках	53 040	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	42 178	0,0
Счета клиентов	4 964	0,0
<b>Отчет о совокупном доходе</b>		
Комиссионные доходы	40 632	-
Комиссионные расходы	(51 760)	
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	18 585	
Прочие расходы	(16 279)	

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежит погашению в течение одного года. Остатки по операциям со связанными сторонами не имеют обеспечения. Операции со связанными сторонами проводятся на рыночных условиях.

## 28 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента

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

	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 710	32 710	34 151	34 151
Средства в других банках	1 575 890	1 575 890	2 083 277	2 083 277
Кредиты клиентам	172 992	172 992	171 176	171 176
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	2 631 967	2 631 967	3 534 392	3 534 392
Средства клиентов	632 213	632 213	973 504	973 504
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 420	5 420	5 197	5 197

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. (диапазон процентных ставок на 30 июня 2018 года варьируется от 6,5% годовых до 25,0% годовых (на 31 декабря 2017 г.: от 6,5% годовых до 25,0% годовых))

Счета и депозиты банков и других финансовых институтов. Справедливая стоимость Счетов и депозитов банков и других финансовых институтов со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная

справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. (диапазон процентных ставок на 30 июня 2018 года варьируется от 4,5% годовых до 5,0% годовых (на 31 декабря 2017 г.: от 4,5% годовых до 7,5% годовых) в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах (диапазон процентных ставок на 30 июня 2018 года составил 9,0% годовых (31 декабря 2017 г.: от 5,0% годовых до 9,0% годовых) в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена передачи обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию, основанную на использованных методиках оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;
- Уровень 3: методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, основывается на рыночных котировках, действовавших на отчетную дату. Оценочная справедливая стоимость остальных активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, определяется на методе дисконтированных денежных потоков с применением текущих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости Руководство Банка использует профессиональные суждения.

Руководство Банка считает, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, не отличается существенно от их балансовой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости на 30 июня 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Активы</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	2 427 504	-	-	<b>2 427 504</b>
Финансовые активы оцениваемые по	32 710	-	-	<b>32 710</b>

справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Средства в других банках	-	1 575 890	-	<b>1 575 890</b>
Кредиты клиентам	-	-	172 992	<b>172 992</b>
Прочие активы	-	-	362 077	<b>362 077</b>
<b>Обязательства</b>				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	2 631 967	-	<b>2 631 967</b>
Счета клиентов	-	632 213	-	<b>632 213</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5 420	-	<b>5 420</b>
Прочие обязательства	-	-	209 180	<b>209 180</b>

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Активы</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	2 970 265	-	-	<b>2 970 265</b>
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 151	-	-	<b>34 151</b>
Средства других банков	-	2 083 277	-	<b>2 083 277</b>
Кредиты клиентам	-	-	171 176	<b>171 176</b>
Прочие активы	-	-	371 084	<b>371 084</b>
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Обязательства</b>				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	3 534 392	-	<b>3 534 392</b>
Счета клиентов	-	973 504	-	<b>973 504</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5 197	-	<b>5 197</b>
Прочие обязательства	-	-	198 954	<b>198 954</b>

## 29 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого

<b>Активы</b>			
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2 427 504</b>	<b>-</b>	<b>2 427 504</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>32 710</b>	<b>-</b>	<b>32 710</b>
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	13 746	-	13 746
- Долговые корпоративные ценные бумаги	18 964	-	18 964
<b>Средства в других банках</b>	<b>775 753</b>	<b>800 137</b>	<b>1 575 890</b>
- Кредиты и депозиты в других банках	-	800 137	800 137
- Расчеты по денежным переводам	775 753	-	775 753
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>-</b>	<b>172 992</b>	<b>172 992</b>
- Корпоративные кредиты	-	109 240	109 240
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	63 752	63 752
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>3 235 967</b>	<b>973 129</b>	<b>4 209 096</b>
Нефинансовые активы	343 399	446 034	789 433
<b>Итого активов</b>	<b>3 579 366</b>	<b>1 419 163</b>	<b>4 998 529</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года. В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 2) ссуды и дебиторская задолженность, 3) инвестиции, удерживаемые до погашения, 4) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.



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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стои- мости через прибыль или убыток	Ссуды и деби- торская задол- женность	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	2 970 265	-	2 970 265
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 151	-	34 151
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	13 238	-	13 238
- Долговые корпоративные ценные бумаги	20 913	-	20 913
Средства в других банках	1 182 245	901 032	2 083 277
- Кредиты и депозиты в других банках	-	901 032	901 032
- Расчеты по денежным переводам	1 182 245	-	1 182 245
Кредиты клиентам	-	171 176	171 176
- Корпоративные кредиты	-	104 990	104 990
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	66 186	66 186
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>4 186 661</b>	<b>1 072 208</b>	<b>5 258 869</b>
Нефинансовые активы	365 817	437 131	802 948
<b>Итого активов</b>	<b>4 552 478</b>	<b>1 509 339</b>	<b>6 060 836</b>

Все финансовые обязательства Банка, отражаются по амортизированной стоимости.

## 30 Забалансовые обязательства

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения имеют фиксированные лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	30 июня 2017 г. тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2017 г. тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Неиспользованные лимиты	680	4 629
	<b>680</b>	<b>4 629</b>

\_\_\_\_\_  
Пальчун К.В.  
Председатель Правления

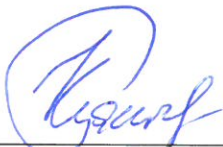
\_\_\_\_\_  
Балашова Э.А.  
ИО Главного бухгалтера

27 августа 2018 года

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

## Сумма согласно договору

Неиспользованные лимиты

  
Пальчун К.В.  
Председатель Правления

27 августа 2018г



30 июня 2017 г.  
тыс. рублей  
(не аудировано)


31 декабря  
2017 г.  
тыс. рублей

680

4 629

680

4 629

  
Балашова Э.А.  
ИО Главного бухгалтера