

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЛАНТА-БАНК»**

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

**МОСКВА  
2018**

## СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ .....	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА .....	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧИХ КОМПОНЕНТАХ СОВОКУПНОГО ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА.....	8
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА .....	9
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА .....	10
ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ .....	12
ПРИМЕЧАНИЕ 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....	14
ПРИМЕЧАНИЕ 3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	15
ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	43
ПРИМЕЧАНИЕ 5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА В ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ .....	44
ПРИМЕЧАНИЕ 6. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И ПРИРОДНЫЕ ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ.....	44
ПРИМЕЧАНИЕ 7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ.....	44
ПРИМЕЧАНИЕ 8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	44
ПРИМЕЧАНИЕ 9. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ .....	46
ПРИМЕЧАНИЕ 10. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ .....	49
ПРИМЕЧАНИЕ 11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД .....	59
ПРИМЕЧАНИЕ 12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ .....	61
ПРИМЕЧАНИЕ 13. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ .....	62
ПРИМЕЧАНИЕ 14. ИМУЩЕСТВО .....	62
ПРИМЕЧАНИЕ 15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ .....	64
ПРИМЕЧАНИЕ 16. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ» (ИЛИ ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ).....	66
ПРИМЕЧАНИЕ 17. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ .....	66
ПРИМЕЧАНИЕ 18. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	68
ПРИМЕЧАНИЕ 19. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДЕПОЗИТ (КРЕДИТ) .....	69
ПРИМЕЧАНИЕ 20. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ .....	69
ПРИМЕЧАНИЕ 21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	70
ПРИМЕЧАНИЕ 22. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ .....	70
ПРИМЕЧАНИЕ 23. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ .....	74
ПРИМЕЧАНИЕ 24. ДИВИДЕНДЫ .....	74
ПРИМЕЧАНИЕ 25. ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ .....	75
ПРИМЕЧАНИЕ 26. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА.....	75
ПРИМЕЧАНИЕ 27. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	76
ПРИМЕЧАНИЕ 28. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	78

ПРИМЕЧАНИЕ 29. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ / (РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ПЕРЕОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	79
ПРИМЕЧАНИЕ 30. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	79
ПРИМЕЧАНИЕ 31. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	80
ПРИМЕЧАНИЕ 32. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	80
ПРИМЕЧАНИЕ 33. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	82
ПРИМЕЧАНИЕ 34. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	82
ПРИМЕЧАНИЕ 35. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	88
ПРИМЕЧАНИЕ 36. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	89
ПРИМЕЧАНИЕ 37. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	92
ПРИМЕЧАНИЕ 38. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	95

## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

(тыс. руб.)

	Примечание	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	<a href="#">4</a>	9 937 843	8 424 924
Драгоценные металлы	<a href="#">5</a>	1 547 320	2 064 168
Обязательные резервы в Банке России	<a href="#">7</a>	226 072	210 538
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<a href="#">8</a>		
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		949 449	1 405 569
Средства в других финансовых институтах	<a href="#">9</a>	3 945 049	4 566 288
Кредиты и дебиторская задолженность	<a href="#">10</a>	7 611 971	7 654 228
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<a href="#">11</a>	165 478	180 446
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	<a href="#">12</a>	500 000	500 000
Инвестиционная недвижимость	<a href="#">13</a>	882 007	860 941
Основные средства	<a href="#">14</a>	1 373 959	1 402 107
Нематериальные активы	<a href="#">14</a>	48 334	50 133
Текущие требования по налогу на прибыль		6 424	188
Прочие активы	<a href="#">15</a>	351 347	249 106
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	<a href="#">16</a>	13 031	13 727
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>27 558 284</b>	<b>27 582 363</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	<a href="#">17</a>		
- средства других финансовых институтов		113 517	200 010
- средства клиентов		23 681 448	23 673 080
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<a href="#">18</a>		
- финансовые обязательства, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		47 717	10 512
Субординированный депозит (кредит)	<a href="#">19</a>	41 000	41 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	<a href="#">20</a>	116 769	86 117
Прочие обязательства	<a href="#">21</a>	435 587	465 858
Текущее обязательство по налогу на прибыль	<a href="#">22</a>		2 381
Отложенное налоговое обязательство	<a href="#">22</a>	169 584	150 733
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>24 605 622</b>	<b>24 629 691</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			

	Примечание	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Акционерный капитал	<a href="#">23</a>	769 188	769 188
Прочие резервы		857 059	860 335
Нераспределенная прибыль		1 326 415	1 323 149
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>2 952 662</b>	<b>2 952 672</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>27 558 284</b>	<b>27 582 363</b>

От имени Правления Банка:

Волков В.А.  
Первый заместитель  
Председателя Правления Банка



Сидорова Н.И.  
Главный бухгалтер

«29» августа 2018

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

(тыс. руб.)

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
<b>Процентные доходы</b>	<a href="#">28</a>	<b>722 722</b>	<b>593 567</b>
Средства в других финансовых институтах		95 111	5 255
Кредиты и дебиторская задолженность		559 864	537 682
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		18 737	19 189
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	567
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		49 010	30 874
<b>Процентные расходы</b>	<a href="#">28</a>	<b>(338 924)</b>	<b>(421 076)</b>
Средства других финансовых институтов		(2 593)	(1 927)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(3 705)	(14 185)
Средства клиентов		(316 284)	(399 003)
Текущие / (расчетные счета)		(14 206)	(5 961)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2 136)	-
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>383 798</b>	<b>172 491</b>
<b>(Восстановление)/создание резерва под обесценение долговых финансовых активов</b>		<b>(19 659)</b>	<b>60 183</b>
Средства в других финансовых институтах	<a href="#">9</a>	(1 669)	95 735
Кредиты и дебиторская задолженность	<a href="#">10</a>	(7 118)	(35 552)
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости через прочий совокупный доход	<a href="#">11</a>	(10 872)	-
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение</b>		<b>364 139</b>	<b>232 674</b>
Комиссионные доходы	<a href="#">30</a>	203 943	247 686
Комиссионные расходы	<a href="#">30</a>	(48 720)	(37 071)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>155 223</b>	<b>210 615</b>
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<a href="#">29</a>	(41 148)	3 430
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по амортизированной стоимости		(1 784)	(1 772)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами		26 642	9 224
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами		143 633	175 440
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		127 346	13 378
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(115 786)	(977)

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
Создание/ (восстановление) резерва под обесценение прочих активов, обязательств кредитного характера		6 632	(738)
Прочие операционные доходы	<a href="#">31</a>	173 973	117 008
<b>Итого операционные доходы</b>		<b>838 870</b>	<b>758 282</b>
Операционные расходы	<a href="#">32</a>	(813 033)	(726 497)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>25 837</b>	<b>31 785</b>
Налог на прибыль	<a href="#">22</a>	(20 475)	2 225
<b>Прибыль за период</b>		<b>5 362</b>	<b>34 010</b>

От имени Правления Банка:

Волков В.А.  
Первый заместитель  
Председателя Правления Банка



Сидорова Н.И.  
Главный бухгалтер

«29» августа 2018

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

(тыс. руб.)			
	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
Прибыль за период, признанная в Отчете о прибылях и убытках		5 362	34 010
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-	(690)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	138
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	(552)
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(11 060)	11 252
Изменение фонда накопленных курсовых разниц		6 965	1 776
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		819	(2 606)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(3 276)	10 422
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		(3 276)	9 870
Совокупный доход за период		2 086	43 880

От имени Правления Банка:

Волков В.А.  
Первый заместитель  
Председателя Правления Банка

Сидорова Н.И.  
Главный бухгалтер

«29» августа 2018



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

(тыс. руб.)

	Примечание	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Прочие резервы	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2016 года	<a href="#">23, 25</a>	769 188	1 220 291	996 629	2 986 108
Совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017:					
Чистая прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017		-	34 010	-	34 010
Прочий совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017					
фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-	(552)	(552)
фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-	9 002	9 002
Фонд накопленных курсовых разниц			-	1 420	1 420
Объявленные денежные дивиденды		-	(2 096)	-	(2 096)
Остаток на 30 июня 2017 (неаудированные данные)		769 188	1 252 205	1 006 499	3 027 892
Остаток на 31 декабря 2017 года	<a href="#">23, 25</a>	769 188	1 323 149	860 335	2 952 672
Совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018:					
Чистая прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018		-	5 362		5 362
Прочий совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018					
фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-		(8 848)	(8 848)
Фонд накопленных курсовых разниц		-		5 572	5 572
Объявленные денежные дивиденды		-	(2 096)	-	(2 096)
Остаток на 30 июня 2018 (неаудированные данные)	<a href="#">23, 25</a>	769 188	1 326 415	857 059	2 952 662

От имени Правления Банка:

Волков В.А.  
Первый заместитель  
Председателя Правления Банка



Сидорова Н.И.  
Главный бухгалтер

«29» августа 2018

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30  
июня 2018 года

(тыс. руб.)

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		732 268	683 327
Проценты уплаченные		(332 725)	(498 756)
Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(16 216)	18 656
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами		36 869	9 224
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		(1 784)	(1 772)
Чистые доходы и расходы от операций с драгоценными металлами		143 633	182 823
Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой		127 346	21 427
Комиссии полученные		201 042	346 482
Комиссии уплаченные		(44 052)	(39 168)
Прочие операционные доходы		173 909	117 827
Операционные расходы		(775 884)	(683 307)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>244 406</b>	<b>156 763</b>
<b>Уменьшение операционных активов</b>		<b>1 432 934</b>	<b>800 599</b>
Обязательные резервы в Банке России		(13 183)	(11 049)
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни		450 617	(2 016 490)
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		471 945	401 638
Средства в других финансовых институтах		607 133	2 176 533
Кредиты и дебиторская задолженность		26 803	260 033
Прочие активы		(110 381)	(10 066)
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		-	-
<b>Увеличение операционных обязательств</b>		<b>(628 459)</b>	<b>268 488</b>
Средства других финансовых институтов		(94 894)	(78 146)
Средства клиентов		(503 808)	576 260
Выпущенные долговые ценные бумаги		26 977	(334 245)
Прочие обязательства		(56 734)	104 619
<b>Чистый приток денежных средств в результате операционной деятельности до налогообложения</b>		<b>1 048 881</b>	<b>1 225 850</b>
Уплаченный налог на прибыль	<a href="#">22</a>	(9 421)	(25 084)

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
<b>Чистый приток денежных средств в результате операционной деятельности</b>		<b>1 039 460</b>	<b>1 200 766</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Выручка от погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			482 000
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	<a href="#">14</a>	(6 081)	(54 817)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		175	110
<b>Чистый отток денежных средств в результате инвестиционной деятельности</b>		<b>(5 906)</b>	<b>427 293</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Дивиденды уплаченные		(2 096)	(2 096)
<b>Чистый приток (отток) денежных средств в результате финансовой деятельности</b>		<b>(2 096)</b>	<b>(2 096)</b>
Эффект изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		482 939	124 638
<b>Чистое изменение величины денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>1 514 397</b>	<b>1 750 601</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<a href="#">4, 33</a>	<b>8 424 886</b>	<b>6 475 036</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<a href="#">4, 33</a>	<b>9 939 283</b>	<b>8 255 637</b>

От имени Правления Банка:

Волков В.А.  
Первый заместитель  
Председателя Правления Банка



Сидорова Н.И.  
Главный бухгалтер

«29» августа 2018

**ПРИМЕЧАНИЕ 1. Основные виды деятельности и их организация****1. Виды деятельности и их организация**

Акционерное общество коммерческий банк «Ланта – Банк» (далее – Банк) был учрежден в 1992 году в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В 1998 году Банк был реорганизован в закрытое акционерное общество. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) в 2003 году. Кроме того, Банк имеет лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, выданную Банком России в 2003 году, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг в 2000 году, а также лицензию биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Национальной валютной ассоциации, Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Московской Межбанковской Валютной биржи, Ассоциации участников вексельного рынка, секции срочного рынка ОАО «Фондовая биржа РТС», участником ООО Внебанковской кредитной организации «Вестерн Юнион ДП Восток», участником S.W.I.F.T., участником (ММБА) Московской международной валютной ассоциации, участником торгов в секции срочного рынка ОАО «РТС».

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и драгоценными металлами.

Филиальная сеть Банка представлена семью региональными филиалами: Новосибирск, Куйбышев, Красноярск, Санкт-Петербург, Орёл, Нижний Новгород и Ессентуки.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 115184, г. Москва, ул. Новокузнецкая, д. 9, стр. 2.

Среднесписочная численность сотрудников в течение 6 месяцев 2018 года составила 606 человек (2017 г.: 606 человек).

Начиная с марта 2005 года Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам в случае наступления страхового случая, но не более 1 400 тысяч рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 1 400 тысяч рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года основными собственниками Банка являются:

Собственник	%	30 июня 2018	31 декабря 2017
<b>Юридические лица</b>			
ООО «МАРЕКС-Д»		36,88	36,88
ДОКУЧАЕВ СЕРГЕЙ ВЛАДИМИРОВИЧ		32,67	32,67
ОАО «КРАСНОЯРСКИЙ ЗАВОД ЦВЕТНЫХ МЕТАЛЛОВ В.Н.ГУЛИДОВА»		22,52	22,52
РЫСЬ ИРИНА СЕРГЕЕВНА		3,61	3,61
ООО «ДЕЛОВОЙ ЦЕНТР «ИСКРА»		2,84	2,84
«КЫШТЫМСКИЙ МЕДЕЭЛЕКТРОЛИТНЫЙ ЗАВОД» (ЗАО)		0,62	0,62
ВЕЧЕ ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ДОМ (ООО)		0,62	0,62
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РУССКИЕ САМОЦВЕТЫ»		0,24	0,24

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

Итого	100%	100%
Настоящая промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность (далее – финансовая отчетность) была утверждена Председателем Правления Банка ( <i>«29» августа 2018</i> )		

**ПРИМЕЧАНИЕ 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

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 января 2019 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за шесть месяцев 2018 года увеличился с 57,6002 рублей за доллар США до 62,7565 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 феврале 2018 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (“S&P Global Ratings”) повысило рейтинг России до инвестиционного уровня BBB- со спекулятивного BB+, прогноз стабильный.

В феврале 2018 года агентство «Фитч Рейтингс» (“Fitch Ratings”) подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB-, сохранив позитивный прогноз.

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 шесть месяцев 2018 года ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 7,75% 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.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

**ПРИМЕЧАНИЕ 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики****1. Принципы подготовки финансовой отчетности**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО), выпущенных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты МСФО, выпущенные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и интерпретации Постоянного комитета по интерпретации.

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением следующих статей: имущество, инвестиционная недвижимость; активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»; производные финансовые инструменты; финансовые активы и обязательства, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые оценивались по справедливой стоимости.

Финансовая отчетность составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Банка, так как руководство не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Банк будет ликвидирован или прекратит свою деятельность. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк, является российский рубль.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в рублях в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и другими соответствующими нормативными актами. Данные российской бухгалтерской отчетности были скорректированы, соответствующим образом реклассифицированы и пересчитаны для их достоверного представления в соответствии с МСФО.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2017 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации.

***Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств».*** Банк применил поправки к МСФО (IAS) 7. Поправки требуют раскрытия информации, которая позволит пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, которые обусловлены финансовой деятельностью, включая изменения как связанные, так и не связанные с изменением денежных

потоков. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты.

**Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль».** Банк применил поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков». Поправки разъясняют порядок учета отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков, возникших по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. Применение поправок к МСФО (IAS) 12 не оказало эффекта на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) досрочно применяется Банком в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с правом не пересчитывать предыдущие периоды. МСФО (IFRS) 9 обязателен для применения для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 9 постепенно заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы классифицированы Банком как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом для долевого финансового инструмента, не предназначенного для торговли, выбран не подлежащий отмене порядок отражения изменений справедливой стоимости через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе.

Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 30 июня 2018 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации.

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

**МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды»** (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры

аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором»** (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

**Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

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

Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно:

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

**Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»** (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода:

- (i) подход наложения и
- (ii) подход на основе отсрочки.

У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе.

Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг.** (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»** (выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции

для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства.

Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

**Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости»** (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»** (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по

- (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом)
- (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

**Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана»** (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки разъясняют подходы к определению пенсионных расходов в случае изменения пенсионного плана с установленными выплатами. В случае корректировки плана, а именно его изменения, сокращения и урегулирования - МСФО (IAS) 19 требует переоценить чистое обязательство или актив, связанные с данным планом с установленными выплатами. Поправки требуют использования обновленных допущений с момента данного изменения для определения стоимости услуг текущего периода и чистых процентов для оставшегося отчетного периода после изменения плана. До данных поправок МСФО (IAS) 19 не уточнял порядок определения данных расходов для периода после изменения плана.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль»** (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного

налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности.

Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

**Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия предоплаты с отрицательной компенсацией»** (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки позволяют оценивать по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть предоплачены по стоимости ниже амортизированной, например, по справедливой стоимости или по стоимости, которая включает обоснованные компенсационные платежи заемщику, равные приведенной стоимости эффекта от роста рыночной процентной ставки на оставшийся срок до погашения инструмента. В дополнение, текст, добавленный в раздел стандарта с основаниями для представления вывода подтверждает существующее руководство МСФО (IFRS) 9, устанавливающее, что модификации или замены определенных финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, будут приводить к доходу или расходу, отражаемому через счета прибылей и убытков. Таким образом в большинстве случаев, компании, выпускающие отчетность, не имеют возможности пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок погашения кредита, чтобы избежать влияния на доходы или расходы, возникающего из-за модификации кредита.

**Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные компании и совместные предприятия»** (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Разъяснения уточняют, что компании, выпускающие отчетность, должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным кредитам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, которые формируют часть чистых инвестиций в объект инвестиций, учитываемый по методу долевого участия, до того, как они могут сократить балансовую стоимость инвестиции на долю убытка объекта инвестиций, который превышает величину вложений инвестора в простые акции.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23** (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Данные изменения оказывают влияние на четыре стандарта. Уточнения к стандарту МСФО (IFRS) 3 указывают, что компания-приобретатель должна переоценить свою прежнюю долю владения в совместной операции в момент, когда она получает контроль над приобретаемой компанией. В тоже время, МСФО 11 теперь очевидно указывает на то, что компания-инвестор не должна переоценивать свою прежнюю долю владения, когда она получает совместный контроль над совместной операцией, по аналогии с текущими требованиями, когда ассоциированная компания становится совместным предприятием или наоборот. Скорректированный МСФО 12 говорит, что компания должна признать все налоговые последствия с дивидендов в случаях, когда имели место операции или события, которые привели к появлению соответствующей распределяемой прибыли, в отчете о прибылях и убытках или отчете о прочем совокупном доходе. Данные требования теперь применимы во всех случаях, когда доходы по финансовым инструментам, классифицированным в капитал компании, являются распределением прибыли и неприменимы лишь в тех случаях, когда налоговые последствия являются следствием различных налоговых ставок для распределенной и нераспределенной прибыли. Поправки к МСФО 23 напрямую указывают на то, что заемные средства, привлеченные специально с целью финансирования вложений в определенный актив, должны быть исключены из общего объема процентных расходов, которые соответствуют требованиям для капитализации, до тех пор, пока инвестиционный актив не начнет приносить экономические выгоды.

По мнению руководства Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения (или опишите соответствующее влияние). В случае применения новых МСФО до даты вступления этих стандартов в силу рекомендуется указать это в примечаниях к отчетности. Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на отчетную дату.

## 2. Существенные суждения и оценочные значения

В процессе применения учетной политики Банка при определении сумм, признанных в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже.

**Первоначальная стоимость (себестоимость)** представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

**Справедливая стоимость** – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства кредитная организация основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или

обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка кредитная организация оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При определении справедливой стоимости финансового инструмента используется цена последней сделки на активном рынке, при этом проводится анализ активного рынка на момент окончания торговой сессии. Отсутствие резких колебаний котировок на момент окончания торговой сессии по отношению к предшествующим котировкам по данному финансовому инструменту просматривается в результате анализа цены спроса/предложения (котировка на покупку/продажу) на момент окончания торговой сессии.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент

удерживается другой стороной как актив, кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования). В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), – цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

**Амортизированная стоимость** представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

**Метод эффективной процентной ставки** – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производные и прочие финансовые

инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности.** Банк пересматривает сомнительные кредиты и авансы на каждую отчетную дату с тем, чтобы определить, должны ли убытки от обесценения отражаться в отчете о прибылях и убытках. В частности, необходимо применять суждение руководства при определении размера и сроков будущих денежных потоков, определяя необходимый размер резерва. Такие оценочные значения основаны на допущениях о ряде факторов, и фактические результаты могут отличаться от оценочных, что приведет к будущим изменениям в резерве. Наряду с резервами по отдельно значимым кредитам и дебиторской задолженности, Банк также создает совокупный резерв под обесценение по прочим позициям, в отношении которых хотя и нет необходимости создания индивидуального резерва, существует более высокий риск невыполнения обязательств, чем на момент их первоначального предоставления. В этом случае необходимо рассматривать такие факторы, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, изменения платежного статуса, ухудшение условий по страновому риску, в отрасли, и технологическое устаревание, а также определенные структурные недостатки или ухудшение денежных потоков.

**Обесценение инвестиций в долевые инструменты.** Банк учитывает инвестиции в долевые инструменты, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, как обесцененные, в случае наличия существенного или продолжительного снижения справедливой стоимости ниже первоначальной стоимости или в случае наличия других объективных свидетельств обесценения. Для определения того, какое снижение стоимости является «существенным», и какое - «продолжительным», необходимо применять суждение. Для Банка «существенным» является снижение более чем на 20%, а «продолжительным» - сроком более 6 месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию.

**Реструктурированные финансовые активы.** В ходе текущей деятельности Банк реструктурирует финансовые активы, в основном кредиты.

*Учет реструктуризаций, которые не ведут к прекращению признания финансовых активов.* Если условия договора изменяются незначительно, реструктуризация финансовых инструментов учитывается посредством пересчета эффективной процентной ставки на основании текущей балансовой стоимости и измененных будущих денежных потоков.

*Учет реструктуризаций, которые ведут к прекращению признания финансовых активов.* Существенное изменение условий договора ведет к прекращению признания одного финансового

актива и признанию нового финансового актива по справедливой стоимости. Следующие существенные изменения условий договора являются значимыми:

- изменение валюты, в которой номинирован денежный поток;
- объединение или разделение нескольких финансовых инструментов;
- приведенная стоимость новых денежных потоков, дисконтированных с применением первоначальной эффективной процентной ставки, не менее чем на 10% отличается от приведенной стоимости оставшегося денежного потока первоначального финансового актива.

Во всех случаях, если реструктуризация финансовых активов связана с финансовыми трудностями заемщика, перед признанием реструктуризации производится оценка обесценения финансовых активов.

**Отложенные налоговые активы.** Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

### **3. Основные принципы учетной политики**

#### **3.1. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты для целей составления отчета о движении денежных средств, включают денежные средства в кассе, текущие счета в Центральном банке и средства на корреспондентских счетах в банках, по которым отсутствует обесценение. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, неснижаемые остатки корреспондентских счетов, а также остатки средства на корреспондентских счетах, по которым имеется обесценение, показаны в составе средств в других финансовых институтах. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

#### **3.2. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ**

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### **3.3. Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка**

##### **3.3.1. Дата признания**

Покупка или продажа финансовых активов признаются на дату совершения расчетов, т.е. на дату осуществления поставки (фактического получения) финансового актива, то есть финансовый актив признается в день его получения. Производные финансовые инструменты признаются на дату заключения сделки.

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

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые инструменты, и от их характеристик. Все финансовые

инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости также добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### **3.4. Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Производные финансовые инструменты включают процентные свопы и фьючерсы, свопы кредитного дефолта, валютные свопы, форвардные валютные контракты, а также опционы на процентную ставку, валюту и долевые инструменты. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости и учитываются как активы, если их справедливая стоимость положительна, и как обязательства, если их справедливая стоимость отрицательна. Изменения в справедливой стоимости производных финансовых инструментов, предназначенных для торговли, включаются в статью «Чистые доходы от торговых операций».

Производные инструменты, встроенные в прочие финансовые инструменты, например опционы на конвертацию, встроенные в приобретенные конвертируемые облигации, учитываются как отдельные производные инструменты и отражаются по справедливой стоимости, если их экономические характеристики и риски не являются тесно связанными с экономическими характеристиками и рисками основного договора, и основной договор не предназначен для продажи и не классифицирован как переоцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе портфеля торговых инструментов, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

#### **3.5. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Финансовые активы и финансовые обязательства относятся в эту категорию по решению руководства при первоначальном признании при условии соблюдения одного из следующих критериев:

- такая классификация исключает или существенно снижает непоследовательность в методе учета, которая возникла бы в противном случае в результате оценки активов или обязательств, либо признания доходов и расходов по ним на различной основе;
- активы и обязательства являются частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или и тех, и других, управление которыми осуществляется, и результаты по которым оцениваются на основе справедливой стоимости, в соответствии с документально оформленной политикой управления риском или инвестиционной стратегией;
- финансовый инструмент содержит встроенный производный инструмент, за исключением случаев, когда этот встроенный производный инструмент не окажет существенного влияния на изменение денежных потоков или, если очевиден тот факт, что он не будет отражаться отдельно.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в балансе по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Чистые доходы и расходы по финансовым обязательствам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Проценты полученные или выплаченные начисляются в составе процентных доходов или расходов, соответственно, согласно условиям

договора, в то время как дивидендный доход отражается по статье «Дивидендный доход», после установления права на получение платежа.

В эту категорию включаются кредиты и дебиторская задолженность, которые хеджируются при помощи кредитных производных инструментов, не соответствующих критериям учета хеджирования, а также структурированные облигации, управление которыми осуществляется на основе справедливой стоимости.

### **3.6. «Доход за первый день»**

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк должен немедленно признавать разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы от торговых операций». В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

### **3.7. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до срока погашения. После первоначальной оценки финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости с использованием эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при приобретении и комиссионных, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включается в статью отчета о прибылях и убытках «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения». Убытки, возникающие в результате обесценения таких инвестиций, признаются по статье отчета о прибылях и убытках «Расходы на обесценение, связанные с финансовыми инвестициями».

### **3.8. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность**

«Средства в других финансовых институтах» и «Кредиты и дебиторская задолженность» представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, и фиксированным сроком погашения, которые не котируются на активном рынке. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве «финансовых активов, предназначенных для торговли», «финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» или «финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». После первоначальной оценки средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность в дальнейшем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при приобретении, а также комиссионных и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включается в статью отчета о прибылях и убытках «Процентные и аналогичные доходы». Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

**3.9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой финансовые активы, специально отнесенные в данную категорию или которые не соответствуют критериям классификации в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемых до погашения или кредитов и дебиторской задолженности. Они включают долевыми инструментами, инвестиции в паевые фонды, а также инструменты денежного рынка и другие долговые инструменты. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам и на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций. Нереализованные доходы и расходы признаются непосредственно в составе капитала по статье «Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи». При выбытии финансовых активов накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в составе капитала, признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи». Если Банку принадлежит более чем одна финансовая инвестиция по одной и той же ценной бумаге, их выбытие отражается по методу ФИФО. Проценты, заработанные в период владения финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, отражаются в финансовой отчетности как процентные доходы, с использованием эффективной ставки процента. Дивиденды, заработанные в период владения финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Дивидендный доход» в момент установления права на платеж. Убытки, возникающие в результате обесценения таких финансовых активов, признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с финансовыми инвестициями» и исключаются из фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

**3.10. Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства**

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты, которые не отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются как обязательства по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства», если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное число собственных долевыми инструментами. Компоненты составных финансовых инструментов, которые включают компоненты обязательства и капитала, учитываются отдельно. Компонент капитала представляет собой сумму, оставшуюся после вычета из стоимости всего инструмента суммы, которая отдельно определяется как справедливая стоимость компонента обязательства на дату выпуска инструмента.

После первоначальной оценки выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства в последующем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при выпуске и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

#### **4. Финансовые инструменты: прекращение признания**

##### **4.1. Финансовые активы**

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в балансе, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- или Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

Если Банк передал свое право на получение денежных потоков от актива или заключил «транзитное» соглашение, и не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод от актива, а также не передал контроль над активом, то актив признается в той степени, в которой Банк продолжает свое участие в активе. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Банка.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, степень продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

##### **4.2. Финансовые обязательства**

Прекращение признания финансового обязательства происходит тогда, когда обязательство погашено, аннулировано или истек срок его действия. Если существующее финансовое обязательство замещается аналогичным обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства значительно изменяются, то такое замещение или изменение учитывается посредством прекращения признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница в соответствующих балансовых стоимостях признается в отчете о прибылях и убытках.

#### **5. Обесценение финансовых активов**

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай

(или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. При отсутствии объективных признаков обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения на основе контрактных денежных потоков по оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся статистики о произошедших событиях убытка. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

### **5.1. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность**

В отношении средств в финансовых институтах и кредитов и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Критерии, которые Банк использует для определения наличия объективного доказательства в отношении убытков от обесценения, включают:

- Просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- Заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении банка;
- Существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- Нарушение условий кредитного договора;
- Начало процедуры банкротства или финансовой реорганизации;
- Ухудшение конкурентной позиции заемщика;
- Ухудшение стоимости залога;
- Понижение ниже уровня категории инвестиции.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью

оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

## **5.2. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по финансовым активам, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения, сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход по статье «Расходы на обесценение, связанные с финансовыми инвестициями».

**5.3. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовым активам или группе активов, имеющих в наличии для продажи. В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением – снижение стоимости в течение более шести месяцев. В случае наличия признаков обесценения, накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) исключаются из состава капитала и признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе капитала.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные и аналогичные доходы». Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

**5.4. Реструктуризация кредитов**

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

**6. Договоры РЕПО и обратного РЕПО**

Признание в балансе ценных бумаг, проданных с обязательством выкупа на указанную дату в будущем (договоры РЕПО), не прекращается. Соответствующая сумма полученных денежных средств, включая начисленные проценты, признается в балансе по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». Разница между ценой продажи и обратной покупки учитывается как процентные расходы и начисляется в течение срока действия договора с использованием метода эффективной процентной ставки. Если получатель имеет право продать

или заложить актив, то актив отражается в балансе как «Финансовые активы, предназначенные для торговли, предоставленные в качестве обеспечения».

И наоборот, ценные бумаги, купленные с обязательством перепродажи на указанную дату в будущем (договоры обратного РЕПО), не признаются в балансе. Соответствующая сумма уплаченных денежных средств, включая начисленные проценты, признается в балансе по статье «Средства в других финансовых институтах» или «Кредиты и дебиторская задолженность». Разница между ценой покупки и ценой перепродажи учитывается как процентные доходы и начисляется в течение срока действия договора с использованием метода эффективной процентной ставки.

## **7. Взаимозачет финансовых инструментов**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

## **8. Аренда**

Определение того, является ли сделка арендой, либо содержит ли она признаки аренды, основано на анализе содержания сделки. При этом требуется установить, зависит ли выполнение соглашения от использования конкретного актива или активов и переходит ли право пользования активом в результате данной сделки.

### **8.1. Банк в качестве арендатора**

Финансовая аренда (лизинг), по которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом, капитализируется на дату начала срока действия аренды по справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма меньше, - по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендованное имущество отражается по статье «Имущество», а соответствующее обязательство перед арендодателем - по статье «Прочие обязательства». Арендные платежи распределяются между стоимостью финансирования и уменьшением обязательства по аренде таким образом, чтобы отражалась постоянная ставка процента на непогашенную сумму обязательства. Стоимость финансирования отражается непосредственно в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные и аналогичные расходы».

Капитализированные арендованные активы амортизируются в течение наиболее короткого из следующих периодов: ожидаемого срока полезного использования актива и срока аренды, если только нет обоснованной уверенности в том, что к Банку перейдет право собственности на актив в конце срока аренды.

Платежи по операционной аренде не признаются в балансе. Платежи по аренде учитываются в соответствии с линейным методом в течение всего срока аренды и включаются в статью «Заработная плата и административные расходы».

### **8.2. Банк в качестве арендодателя**

Договоры аренды, по которым у Банка остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Банк предоставил в операционную аренду все объекты инвестиционной недвижимости, в результате чего он получает доход от аренды. Первоначальные прямые расходы, понесенные при заключении договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость арендованного актива и признаются в течение срока аренды

на той же основе, что и доход от аренды. Условные платежи по аренде признаются в качестве дохода в том периоде, в котором они были получены.

## **9. Признание доходов и расходов**

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

### **9.1. Процентные и аналогичные доходы и расходы**

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

### **9.2. Комиссионные доходы**

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

#### *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

#### *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

### **9.3. Доход от аренды**

Доход от аренды, полученный по инвестиционной недвижимости, учитывается по линейному методу в течение срока аренды и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Прочие операционные доходы».

#### **10. Инвестиционная недвижимость**

Банк отражает определенные объекты недвижимости в качестве инвестиций с целью получения дохода от аренды, от увеличения стоимости или того и другого. Первоначально инвестиционная недвижимость оценивается по себестоимости, включая затраты по сделке. После первоначального признания инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату. Доход или расход, возникающие от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, включаются в отчет о прибылях и убытках по статье «Прочие операционные доходы» за тот отчетный год, в котором они возникли.

#### **11. Основные средства**

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Изменения в ожидаемом сроке полезного использования отражаются в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитываются как изменения оценочных значений.

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования.

Основные средства, которые отражены по справедливой стоимости, регулярно переоцениваются. Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости. Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете об изменениях собственных средств (капитала), за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного на счетах собственного капитала по статье «Фонд переоценки основных средств». Фонд переоценки основных средств, включенный в состав собственных средств, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива.

Амортизация рассчитывается линейным методом с целью списания стоимости основных средств до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования. Земля не амортизируется.

Здания	2%
Транспортные средства	5%-7%
Офисное оборудование	0,41%-20%
Мебель	5%-20%

Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо если его использование или выбытие не связано с получением будущих экономических выгод. Доход

или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в отчете о прибылях и убытках за тот год, в котором было прекращено признание, по статье «Заработная плата и административные расходы».

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

## **12. Нематериальные активы**

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и нематериальные активы в отношении минимальной суммы вкладов. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Период и метод амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, связанных с активом, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетной оценки.

Программное обеспечение	6,67%-100,00%
-------------------------	---------------

Расходы по амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Заработная плата и административные расходы». Амортизация рассчитывается с использованием линейного метода списания стоимости нематериальных активов до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования.

## **13. Обесценение нефинансовых активов**

На каждую отчетную дату или чаще, если события или изменения в обстоятельствах указывают на тот факт, что балансовая стоимость может быть обесценена, Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения нефинансового актива. Если такие признаки существуют, или если необходимо выполнить ежегодную проверку актива на обесценение, Банк производит оценку возмещаемой стоимости актива. Если балансовая стоимость актива (или подразделения, генерирующего денежные потоки) превышает его возмещаемую стоимость, актив (или подразделение, генерирующее денежные потоки) считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвила, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, рассчитывается возмещаемая сумма. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой суммы актива, с момента последнего признания убытка от обесценения. В указанном случае балансовая стоимость актива повышается до его возмещаемой суммы. Убытки от обесценения, признанные в отношении гудвила, не восстанавливаются при последующем увеличении возмещаемой суммы.

**14. Договоры финансовой гарантии**

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками». Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках по статье «Комиссионные доходы» на линейной основе в течение срока действия договора гарантии.

**15. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства**

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

**16. Вознаграждения работникам и связанные с ним отчисления**

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении.

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих работников.

**17. Уставный капитал**

Отражается по исторической стоимости с учетом инфляции. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственного капитала в том периоде, когда они были объявлены.

**18. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «предназначенные для продажи»**

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи» и:

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции, или посредством продажи, или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

## **19. Переоценка иностранной валюты**

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках по сумме нетто.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 30 июня 2018 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2017 – 57,6002); 72,9921 рубля за 1 евро (31 декабря 2017 – 68,8668). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

## **20. Налоги на прибыль**

### **20.1. Текущий налог**

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

## 20.2. Отложенный налог

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, если материнская компания может контролировать период уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут уменьшены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий налог и отложенный налог, относящиеся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признаются в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же компании-налогоплательщику и налоговому органу.

**21. Приобретенные векселя**

Приобретенные векселя включаются в «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Средства в других финансовых институтах» или «Кредиты и дебиторская задолженность» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

**22. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи**

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от характера, а также намерений банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения. К акциям, полученным в собственность за неплатежи, применяется учетная политика для ассоциированных компаний в тех случаях, когда банк приобретает существенное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость ассоциированной компании равна справедливой стоимости кредита, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

**23. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции**

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях МСФО корректировки учетных записей отражали влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность. Снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку изменения экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что ее экономика не является больше гиперинфляционной, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности, определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

Сравнительная финансовая информация за год, закончившийся 31 декабря 2002 года, также скорректирована для целей отражения изменения общей покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации

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

(ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	Индекс потребительских цен	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

**24. Операции со связанными сторонами**

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией).

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

## ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Наличные средства	2 948 277	2 404 549
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях		
Российской Федерации	2 903 568	2 845 920
других стран	2 881 167	2 055 418
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 091 672	963 482
Счета кредитной организации на ОРЦБ	114 599	155 555
Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов	(1 440)	-
СПРАВОЧНО: Включено в денежные средства и их эквиваленты	9 937 843	8 424 886
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>9 937 843</b>	<b>8 424 924</b>

Депозиты обязательных резервов не доступны для использования в ежедневных операциях Банка. Касса и остатки на счетах в центральных банках, а также депозиты обязательных резервов не являются процентными размещениями. Прочие размещения денежного рынка имеют переменную процентную ставку.

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка было 2 кредитные организации-контрагента (2017 г.: 3 кредитных организаций - контрагента) остатки денежных средств по которым превышали 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих остатков составила 4 067 822 тыс. руб. (2017 г.: 4 103 660 тыс. руб.), или 40,93% денежных средств и их эквивалентов (2017 г.: 48,71%).

Депозиты обязательных резервов не доступны для использования в ежедневных операциях Банка. Касса и остатки на счетах в центральных банках, а также депозиты обязательных резервов не являются процентными размещениями. Прочие размещения денежного рынка имеют переменную процентную ставку.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

30 июня 2018	Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях	
	Российской Федерации	Других стран
Резерв под обесценение на 1 января:	-	-
Создание резерва под обесценение в течение отчетного периода	1 096	344
Резерв под обесценение на 30 июня:	1 096	344

**ПРИМЕЧАНИЕ 5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА В ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ**

	30 июня 2018	31 декабря 2017
<b>Корреспондентские счета в Российской Федерации, в т.ч.</b>	<b>424</b>	<b>2 676</b>
в платине	-	2 269
в серебре	424	407
<b>Корреспондентские счета в иностранных Банках, в т.ч.</b>	<b>101 755</b>	<b>78 437</b>
в серебре	90 763	67 322
в палладии	10 947	11 070
в золото	32	31
в платине	13	14
<b>ИТОГО</b>	<b>102 179</b>	<b>81 113</b>

Золото, серебро и другие драгоценные металлы отражаются в учете в соответствии с курсами покупки, официально устанавливаемыми Банком России. Изменения в ценах покупки Банка России учитываются как курсовые разницы в составе доходов за вычетом расходов от переоценки драгоценных металлов в отчете о прибылях и убытках. Драгоценные металлы учитываются в составе денежных средств в драгоценных металлах.

**ПРИМЕЧАНИЕ 6. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И ПРИРОДНЫЕ ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ**

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Драгоценные металлы	1 547 320	2 064 168
<b>Итого драгоценные металлы и природные драгоценные камни</b>	<b>1 547 320</b>	<b>2 064 168</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ**

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

	30 июня 2018	31 декабря 2017
<b>Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Долговые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
Российские государственные облигации	749 251	30 541
Корпоративные облигации	174 004	1 274 255
Муниципальные облигации	-	91 263
Финансовые активы, возникшие в результате конверсионных операций	26 194	9 510

## ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	949 449	1 405 569
Краткосрочные	200 198	374 534
Долгосрочные	749 251	1 031 035

Справедливая стоимость была определена с использованием рыночной информации о:

- текущих ценах (котировках) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемыми финансовыми инструментами (уровень 1);
- цене совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения и до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущих ценах (котировках) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- ценах, рассчитанных с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Долговые ценные бумаги		Финансовые активы, возникшие в результате конверсионных операций	Итого
	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации		
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
С рейтингом ниже А-	749 251	174 004	-	923 255
Без рейтинга	-	-	26 194	26 194
<b>Итого непросроченных и необесцененных финансовых активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>749 251</b>	<b>174 004</b>	<b>26 194</b>	<b>949 449</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>749 251</b>	<b>174 004</b>	<b>26 194</b>	<b>949 449</b>

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Долговые ценные бумаги			Финансовые активы, возникшие в результате конверсионных операций	Итого
	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации		
<i>Непросроченные и необесцененные (по</i>					

## ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

<i>справедливой стоимости)</i>					
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
С рейтингом ниже А-	30 541	91 263	1 274 255	-	1 396 059
Без рейтинга	-	-	-	9 510	9 510
Итого непросроченных и необесцененных финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 541	91 263	1 274 255	9 510	1 405 569
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 541	91 263	1 274 255	9 510	1 405 569

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

	Процентная ставка к номиналу, %	30 июня 2018	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2017
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Российские государственные облигации	5,00	749 251	2,51	30 541
Корпоративные облигации	3,52	174 004	11,23	1 274 255
Муниципальные облигации	-	-	8,19	91 263
Итого долговые ценные бумаги	-	923 255	-	1 396 059
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	923 255	-	1 396 059

См. Примечание 36 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

## ПРИМЕЧАНИЕ 9. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Кредиты и депозиты, размещенные в кредитных организациях	3 801 063	1 793 843
Средства в ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр»	125 082	134 774
Текущие счета кредитных организаций	476	476
Операции обратного РЕПО	-	2 592 310
Прочие суммы к получению	19 209	45 437
Итого средства в других финансовых институтах	3 945 830	4 566 840
За вычетом резерва под обесценение	(781)	(552)

## ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

	30 июня 2018	31 декабря 2017
<b>Итого средства в других финансовых институтах, нетто</b>	<b>3 945 049</b>	<b>4 566 288</b>
Краткосрочные	3 883 904	4 508 262
Долгосрочные	61 926	58 578

По состоянию на 30 июня 2018 года средства в ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр» в сумме 125 082 тыс. руб. (2017 г.: 134 774 тыс. руб.) представляли собой средства, депонированные для участия в торгах в валютной секции ММВБ.

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка были остатки денежных средств в 4 банках-контрагентах, превышающих 10% капитала Банка (2017 г.: 2 банках-контрагентах). Общая сумма этих средств по состоянию на 30 июня 2018 года составила 1 700 329 тыс. руб. или 43,10% средств в других финансовых институтах (2017 г.: 1 700 000 тыс. руб. или 37,22% средств в других финансовых институтах).

Сверка счета оценочного резерва по средствам в других финансовых институтах:

30 июня 2018	Кредиты и депозиты, размещенные в кредитных организациях	Текущие счета кредитных организаций	Прочее
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	-	(476)	(76)
Восстановление резерва под обесценение в течение отчетного периода	-	-	76
(Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода)	(305)	-	-
<b>Резерв под обесценение на 30 июня:</b>	<b>(305)</b>	<b>(476)</b>	<b>-</b>

30 июня 2017	Кредиты и депозиты, размещенные в кредитных организациях	Текущие счета кредитных организаций	Прочее
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	<b>(97 764)</b>	<b>(24)</b>	<b>-</b>
Восстановление резерва под обесценение в течение отчетного периода	97 211	24	
(Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода)	-	-	(1 500)
<b>Резерв под обесценение на 30 июня:</b>	<b>(553)</b>	<b>-</b>	<b>(1 500)</b>

Ниже приводится анализ средств в финансовых институтах в отношении кредитного риска по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Кредиты и депозиты, размещенные в кредитных организациях	Средства в ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр»	Текущие счета кредитных организаций	Прочие суммы к получению	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные:</b>					
с рейтингом ниже А-	771	125 082	-	19 209	145 062
не имеющие рейтинга	-	-	-	-	-
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>771</b>	<b>125 082</b>	<b>-</b>	<b>19 209</b>	<b>145 062</b>
Индивидуально					

## ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

	Кредиты и депозиты, размещенные в кредитных организациях	Средства в ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр»	Текущие счета кредитных организаций	Прочие суммы к получению	Итого
<b>обесцененные:</b>					
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	3 800 292	-	-	-	3 800 292
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	476	-	476
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>3 800 292</b>	<b>-</b>	<b>476</b>	<b>-</b>	<b>3 800 768</b>
Средства в других финансовых институтах до вычета резерва	3 801 063	125 082	476	19 209	3 945 830
Резерв под обесценение средств в других финансовых институтах	(305)	-	(476)	-	(781)
<b>Итого средства в других финансовых институтах</b>	<b>3 800 758</b>	<b>125 082</b>	<b>-</b>	<b>19 209</b>	<b>3 945 049</b>

Ниже приводится анализ средств в финансовых институтах в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Операции обратного РЕПО	Кредиты и депозиты, размещенные в кредитных организациях	Средства в ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр»	Текущие счета кредитных организаций	Прочие суммы к получению	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные:</b>						
с рейтингом ниже А- не имеющие рейтинга	2 592 310	1 793 843	134 774	-	25 281	4 546 208
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>2 592 310</b>	<b>1 793 843</b>	<b>134 774</b>	<b>-</b>	<b>45 361</b>	<b>4 566 288</b>
<b>Индивидуально обесцененные:</b>						
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	476	58	534
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	18	18
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>476</b>	<b>76</b>	<b>552</b>
Средства в других финансовых институтах до вычета резерва	2 592 310	1 793 843	134 774	476	45 437	4 566 840
Резерв под обесценение средств в других финансовых институтах	-	-	-	(476)	(76)	(552)
<b>Итого средств в других финансовых институтах</b>	<b>2 592 310</b>	<b>1 793 843</b>	<b>134 774</b>	<b>-</b>	<b>45 361</b>	<b>4 566 288</b>

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

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в финансовых институтах, является наличие или отсутствия просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности средств в финансовых институтах, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

См. Примечание 36 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других финансовых институтах. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

**ПРИМЕЧАНИЕ 10. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

	30 июня 2018	31 декабря 2017
<b>Юридические лица:</b>		
Коммерческое кредитование	7 012 545	7 165 520
Уступка прав требования (цессия)	174 478	146 600
Овердрафты	134 508	131 374
Векселя третьих лиц	54 991	52 690
Требования по сделкам с отсрочкой поставки актива	2 789	2 789
Прочее	12	12
<b>Физические лица:</b>		
Сотрудники	472 432	473 403
Потребительское кредитование	444 137	393 290
Кредитование под залог недвижимости	52 114	62 117
Кредитование под залог автомобиля	31 600	21 296
Уступка прав требования (цессия)	222	-
Прочее	1 116	1 116
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>8 380 944</b>	<b>8 450 207</b>
За вычетом резерва под обесценение	(768 973)	(795 979)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто</b>	<b>7 611 971</b>	<b>7 654 228</b>
Краткосрочные	3 586 709	2 647 778
Долгосрочные	4 794 235	5 802 429

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года Банк не имел заемщиков, чьи остатки по кредитам превышают 10% капитала Банка. Валовая стоимость этих кредитов по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года составляла 0 тыс. руб. и 0 тыс. руб. соответственно. Общая сумма резервов под обесценение кредитного портфеля составила по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года - 768 973 тыс. руб. и 795 979 тыс. руб. соответственно.

Сверка счета оценочного резерва по кредитам и дебиторской задолженности:

30 июня 2018			Юридические лица			
	Коммерческое кредитование	Требования по сделкам с отсрочкой поставки актива	Овердрафты	Уступка прав требования (цессия)	Прочее	Векселя третьих лиц
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	(537 072)	(1 953)	(21 645)	(146 045)	(12)	(24 300)
Восстановление резерва под обесценение в течение отчетного периода	10 927	669	17 146	-	-	1 143
(Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода)	-	-	-	(28 196)	-	-
Суммы, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	34 034	-	-	-	-	-
<b>Резерв под обесценение на 30 июня:</b>	<b>(492 111)</b>	<b>(1 284)</b>	<b>(4 499)</b>	<b>(174 241)</b>	<b>(12)</b>	<b>(23 157)</b>

30 июня 2018		Физические лица				
	Потребительское кредитование	Кредитование под залог недвижимости	Кредитование под залог автомобиля	Кредитование сотрудников	Уступка прав требования (цессия)	Прочее
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	(48 899)	(4 821)	(10 208)	(243)	-	(781)
Восстановление резерва под обесценение в течение отчетного периода	-	4 312	9 681	-	-	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода)	(22 502)	-	-	(1)	(222)	(75)
Суммы, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	90	-	-	-	-	-
<b>Резерв под обесценение на 30 июня:</b>	<b>(71 311)</b>	<b>(509)</b>	<b>(527)</b>	<b>(244)</b>	<b>(222)</b>	<b>(856)</b>

30 июня 2017	Юридические лица						
	Коммерческое кредитование	Лизинг	Приобретение недвижимости	Кредитование предприятий малого бизнеса	Овердрафты	Участие в аукционах	Векселя третьих лиц
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	(566 205)	(4 985)	-	(4 264)	(20 544)	-	(23 351)
Восстановление резерва под обесценение в течение отчетного периода	3 332	-	-	354	6 916	-	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода)	-	-	(6 731)	-	-	(261)	(1 493)
Суммы, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	5 152	-	-	-	-	-	-
<b>Резерв под обесценение на 30 июня:</b>	(557 721)	(4 985)	(6 731)	(3 910)	(13 628)	(261)	(24 844)

30 июня 2017	Физические лица				
	Потребительское кредитование	Кредитование под залог недвижимости	Кредитование под залог автомобиля	Кредитование сотрудников	Прочее
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	(88 314)	(31)	(9 010)	-	-
Восстановление резерва под обесценение в течение отчетного периода	21 919	31	1 409	-	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода)	-	-	-	(57 122)	(3 906)
<b>Резерв под обесценение на 30 июня:</b>	(66 395)	-	(7 601)	(57 122)	(3 906)

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Итого
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
Кредиты юридическим лицам:				
- стадия 1 – кредитный риск не увеличился значительно	6 928 227	-	-	6 928 227
- стадия 2 – существенное увеличение кредитного риска	-	67 811	-	67 811
- стадия 3 – обесцененные кредиты	-	-	383 285	383 285
<b>Итого кредиты юридическим лицам, до вычета резерва</b>	<b>6 928 227</b>	<b>67 811</b>	<b>383 285</b>	<b>7 379 323</b>
Резерв под обесценение	286 524	25 496	383 285	695 305
<b>Кредиты юридическим лицам после вычета резерва</b>	<b>6 641 703</b>	<b>42 315</b>	<b>-</b>	<b>6 684 018</b>
Кредиты физическим лицам				
- стадия 1 – кредитный риск не увеличился значительно	929 587	-	-	929 587
- стадия 2 – существенное увеличение кредитного риска	-	2 379	-	325
- стадия 3 – обесцененные кредиты	-	-	69 655	69 655
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>929 587</b>	<b>2 379</b>	<b>69 655</b>	<b>1 001 621</b>
Резерв под обесценение	2 705	1 308	69 655	73 668
<b>Кредиты физическим лицам после вычета резерва</b>	<b>926 882</b>	<b>1 071</b>	<b>-</b>	<b>927 953</b>

## ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

Структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Торговля	1 652 524	1 363 113
Недвижимость	1 475 906	2 070 160
Производство	1 212 865	889 093
Строительство	1 050 460	1 013 456
Частные лица	1 004 411	954 012
Сфера услуг	550 595	163 454
Деятельность профессиональная, научная и техническая	354 884	417 673
Сельское хозяйство	275 828	330 404
Образование	218 231	200 000
Финансы и инвестиции	194 001	196 970
Транспорт	178 801	162 313
Горнодобывающая промышленность	151 494	1 310
Издательское дело	54 991	52 690
Телекоммуникации, связь	1 839	4 885
Деятельность профессиональных союзов и общественных организаций	-	308 200
Пищевая промышленность	-	287 758
Лизинг	-	24 635
Прочие	4 114	10 081
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>8 380 944</b>	<b>8 450 207</b>

Ниже представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения на 30 июня 2018 года:

	Юридические лица					
	Коммерческое кредитование	Уступка прав требования (цессия)	Овердрафты	Векселя третьих лиц	Требования по сделкам с отсрочкой поставки актива	Прочее
<b>Необеспеченные кредиты</b>	535 873	-	81 736	31 834	1 505	-
<b>Кредиты обеспеченные</b>	5 984 560	237	48 273	-	-	-
объектами недвижимости	4 726 727	237	-	-	-	-
оборудованием, транспортными средствами и техникой	209 969	-	124	-	-	-
выпущенными бумагами банка	2 499	-	-	-	-	-
денежными депозитами	148 344	-	-	-	-	-

## ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

прочие активы	603 556	-	48 149	-	-	-
поручительствами и банковскими гарантиями	293 465	-	-	-	-	-

	Физические лица				
	Потребительское кредитование	Кредитование под залог недвижимости	Сотрудники	Кредитование под залог автомобиля	Прочее
Необеспеченные кредиты	370 300	-	468 740	3 596	261
Кредиты обеспеченные:	2 526	51 605	3 448	27 477	-
объектами недвижимости	-	51 605	1 073	-	-
оборудованием, транспортными средствами и техникой	-	-	2 375	26 841	-
денежными депозитами	810	-	-	-	-
прочими активами	1 716	-	-	636	-

Ниже представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения на 31 декабря 2017 года:

	Юридические лица					
	Коммерческое кредитование	Уступка прав требования (цессия)	Овердрафты	Векселя третьих лиц	Требования по сделкам с отсрочкой поставки актива	Прочее
Необеспеченные кредиты	539 566	-	55 123	28 390	836	-
Кредиты обеспеченные	6 088 881	555	54 607	-	-	-
объектами недвижимости	4 720 227	555	-	-	-	-
оборудованием, транспортными средствами и техникой	132 697	-	106	-	-	-
денежными депозитами	514 100	-	-	-	-	-
прочие активы	570 125	-	54 501	-	-	-
поручительствами и банковскими гарантиями	151 732	-	-	-	-	-

	Физические лица				
	Потребительское кредитование	Кредитование под залог недвижимости	Сотрудники	Кредитование под залог автомобиля	Прочее
<b>Необеспеченные кредиты</b>	<b>326 326</b>	<b>-</b>	<b>467 223</b>	<b>-</b>	<b>335</b>
<b>Кредиты обеспеченные:</b>	<b>18 064</b>	<b>57 296</b>	<b>5 937</b>	<b>11 089</b>	<b>-</b>
объектами недвижимости	-	57 296	1 798	-	-
оборудованием, транспортными средствами и техникой	1 413	-	4 139	11 089	-
денежными депозитами	957	-	-	-	-
прочими активами	15 694	-	-	-	-

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

	Юридические лица					
	Коммерческое кредитование	Уступка прав требования (цессия)	Овердрафты	Векселя третьих лиц	Требования по сделкам с отсрочкой поставки актива	Прочее
<b>Непросроченные и необесцененные</b>	<b>4 044 498</b>	<b>237</b>	<b>95 224</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Непросроченные и частично обесцененные</b>	<b>2 649 892</b>	<b>-</b>	<b>35 554</b>	<b>54 991</b>	<b>2 789</b>	<b>-</b>
<i>Просроченные и частично обесцененные:</i>						
с задержкой платежа менее 30 дней	102 822	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	10 031	-	-	-	-	-
<b>Итого просроченные и частично обесцененные</b>	<b>112 853</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<i>Индивидуально обесцененные:</i>						
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	39 768	-	32	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	5 372	48 000	258	-	-	-

## ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

с задержкой платежа свыше 360 дней	160 162	126 241	3 440	-	-	12
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты</b>	<b>205 302</b>	<b>174 241</b>	<b>3 730</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12</b>
<b>Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>7 012 545</b>	<b>174 478</b>	<b>134 508</b>	<b>54 991</b>	<b>2 789</b>	<b>12</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>(492 112)</b>	<b>(174 241)</b>	<b>(4 499)</b>	<b>(23 157)</b>	<b>(1 284)</b>	<b>(12)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>6 520 433</b>	<b>237</b>	<b>130 009</b>	<b>31 834</b>	<b>1 505</b>	<b>-</b>

	Физические лица				
	Потребительское кредитование	Кредитование под залог недвижимости	Сотрудники	Кредитование под залог автомобиля	Прочее
<b>Непросроченные и необесцененные</b>	<b>371 895</b>	<b>48 066</b>	<b>472 189</b>	<b>29 446</b>	<b>-</b>
<b>Непросроченные и частично обесцененные</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 116</b>
<i>Просроченные, но необесцененные:</i>					
с задержкой платежа менее 30 дней	-	2 561	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
<b>Итого просроченные, но необесцененные</b>	<b>-</b>	<b>2 561</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<i>Просроченные и частично обесцененные:</i>					
с задержкой платежа менее 30 дней	2 229	-	-	1 864	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	1 415	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-
<b>Итого просроченные и частично обесцененные</b>	<b>2 229</b>	<b>1 415</b>	<b>-</b>	<b>1 864</b>	<b>-</b>
<i>Индивидуально обесцененные:</i>					
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	964	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	1 238	-	-	-	-

## ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

с задержкой платежа от 180 до 360 дней	833	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	66 978	72	243	290	222
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты</b>	<b>70 013</b>	<b>72</b>	<b>243</b>	<b>290</b>	<b>222</b>
<b>Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>444 137</b>	<b>52 114</b>	<b>472 432</b>	<b>31 600</b>	<b>1 338</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>(71 311)</b>	<b>(509)</b>	<b>(244)</b>	<b>(527)</b>	<b>(1 077)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>372 826</b>	<b>51 605</b>	<b>472 188</b>	<b>31 073</b>	<b>261</b>

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

	Юридические лица					
	Коммерческое кредитование	Уступка прав требования (цессия)	Овердрафты	Векселя третьих лиц	Требования по сделкам с отсрочкой поставки актива	Прочее
Непросроченные и необесцененные	6 324 934	555	124 326	-	-	-
Непросроченные и частично обесцененные	572 442	-	-	-	2 789	-
Просроченные, но необесцененные:						
с задержкой платежа менее 30 дней	36 314	-	367	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	3 450	-	-	-	-	-
<b>Итого просроченные, но необесцененные</b>	<b>39 764</b>	<b>-</b>	<b>367</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Просроченные и частично обесцененные:						
с задержкой платежа менее 30 дней	3 029	-	-	52 690	-	-
<b>Итого просроченные и частично обесцененные</b>	<b>3 029</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>52 690</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Индивидуально обесцененные:						
с задержкой платежа менее 30 дней	14 287	-	-	-	-	12

## ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1 883	-	2 945	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	3 600	19 800	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	41 276	-	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	164 305	126 245	3 736			
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты</b>	<b>225 351</b>	<b>146 045</b>	<b>6 681</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12</b>
<b>Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>7 165 520</b>	<b>146 600</b>	<b>131 374</b>	<b>52 690</b>	<b>2 789</b>	<b>12</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>(537 072)</b>	<b>(146 045)</b>	<b>(21 645)</b>	<b>(24 300)</b>	<b>(1 953)</b>	<b>(12)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>6 628 448</b>	<b>555</b>	<b>109 729</b>	<b>28 390</b>	<b>836</b>	<b>-</b>

	Физические лица				
	Потребительское кредитование	Кредитование под залог недвижимости	Сотрудники	Кредитование под залог автомобиля	Прочее
<b>Непросроченные и необесцененные</b>	<b>341 067</b>	<b>47 542</b>	<b>473 160</b>	<b>9 089</b>	<b>-</b>
<b>Непросроченные и частично обесцененные</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 513</b>	<b>1 116</b>
<i>Просроченные, но необесцененные:</i>					
с задержкой платежа менее 30 дней	403	-	-	2 727	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	175	-	-	-
<b>Итого просроченные, но необесцененные</b>	<b>403</b>	<b>175</b>	<b>-</b>	<b>2 727</b>	<b>-</b>
<i>Просроченные и частично обесцененные:</i>					
с задержкой платежа свыше 360 дней	26 331	14 400	-	-	-
<b>Итого просроченные и частично обесцененные</b>	<b>26 331</b>	<b>14 400</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<i>Индивидуально обесцененные:</i>					
с задержкой платежа менее 30 дней	908	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	434	-	-	-	-

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

с задержкой платежа от 90 до 180 дней	744	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	470	-	243	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	22 933	-	-	7 967	-
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты</b>	<b>25 490</b>	<b>-</b>	<b>243</b>	<b>7 967</b>	<b>-</b>
<b>Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>393 290</b>	<b>62 117</b>	<b>473 403</b>	<b>21 296</b>	<b>1 116</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>(48 899)</b>	<b>(4 821)</b>	<b>(243)</b>	<b>(10 208)</b>	<b>(781)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>344 391</b>	<b>57 296</b>	<b>473 160</b>	<b>11 088</b>	<b>335</b>

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является его просроченный статус, и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

**ПРИМЕЧАНИЕ 11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД**

	<b>30 июня 2018</b> <b>Финансовые активы,</b> <b>оцениваемые по</b> <b>справедливой стоимости</b> <b>через прочий совокупный</b> <b>доход</b>	<b>31 декабря 2017</b> <b>Финансовые активы,</b> <b>оцениваемые по</b> <b>справедливой стоимости</b> <b>через прочий совокупный</b> <b>доход</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
Долевые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
- зарегистрированные на фондовой бирже	105 035	110 347
- не зарегистрированные на фондовой бирже	48 018	47 135
Прочие долевые инструменты	23 297	22 964

## ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

	30 июня 2018 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2017 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Резерв под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(10 872)	
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, нетто</b>	<b>165 478</b>	<b>180 446</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены долевыми (акции) обязательствами российских кредитных организаций и компаний, а также вложениями в уставные капиталы российских и зарубежных компаний. Обязательства номинированы в рублях и канадских долларах.

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Долевые ценные бумаги	Прочие долевые инструменты	Итого
<i>Непросроченные и обесцененные</i>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
С рейтингом ниже А-	103 740	-	103 740
Без рейтинга	44 168	17 570	61 738
<b>Итого непросроченных и обесцененных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>147 908</b>	<b>17 570</b>	<b>165 478</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>147 908</b>	<b>17 570</b>	<b>165 478</b>

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Долевые ценные бумаги	Прочие долевые инструменты	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
С рейтингом ниже А-	110 347	-	110 347
Без рейтинга	47 135	22 964	70 099
<b>Итого непросроченных и необесцененных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>157 482</b>	<b>22 964</b>	<b>180 446</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>157 482</b>	<b>22 964</b>	<b>180 446</b>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На

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

основании данного фактора Банк подготовил представленный выше анализ по срокам задолженности ценных бумаг, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

**ПРИМЕЧАНИЕ 12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ**

	30 июня 2018	31 декабря 2017
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Корпоративные облигации	500 000	500 000
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>500 000</b>	<b>500 000</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто</b>	<b>500 000</b>	<b>500 000</b>
Краткосрочные	500 000	500 000

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Корпоративные облигации	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные</b>		
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
С рейтингом ниже А-	500 000	500 000
<b>Итого непросроченных и необесцененных финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>500 000</b>	<b>500 000</b>

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные облигации	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные</b>		
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
С рейтингом ниже А-	500 000	500 000
<b>Итого непросроченных и необесцененных финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>500 000</b>	<b>500 000</b>

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

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

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании данного фактора Банк подготовил представленный выше анализ по срокам задолженности ценных бумаг, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

**ПРИМЕЧАНИЕ 13. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ**

	30 июня 2018	31 декабря 2017
<b>Балансовая стоимость на 01 января</b>	<b>860 941</b>	<b>691 903</b>
Поступление	-	27 482
Переклассификация из прочих активов, кредитов, дебиторской задолженности	21 066	142 688
Чистое изменение от корректировки справедливой стоимости	-	(1 132)
<b>Балансовая стоимость на конец периода</b>	<b>882 007</b>	<b>860 941</b>

Банк не классифицирует операционную аренду как инвестиционную недвижимость.

Оценка инвестиционной недвижимости производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории Российской Федерации.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Менее 1 года	11 169	7 950
От 1 года до 5 лет	38 980	27 580
Свыше 5 лет	16 660	-
<b>Итого платежей к получению по операционной аренде</b>	<b>66 809</b>	<b>35 530</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 14. ИМУЩЕСТВО**

	Здания	Мебель	Офисное оборудование	Транспорт	Незавершенное строительство	Земля	НМА	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>1 288 001</b>	<b>4 141</b>	<b>78 703</b>	<b>4 833</b>	<b>97</b>	<b>26 332</b>	<b>50 133</b>	<b>1 452 240</b>
<b>Первоначальная стоимость (или оценка)</b>								
<b>Остаток на начало года</b>	<b>1 288 001</b>	<b>20 882</b>	<b>247 639</b>	<b>25 741</b>	<b>97</b>	<b>26 332</b>	<b>61 890</b>	<b>1 670 582</b>
Поступления	2 127	215	1 924	-	-	-	1 815	6 081
Выбытия	-	(90)	(3 443)	(498)	-	-	-	(4 031)
<b>Остаток стоимости ОС на 30 июня 2018 года</b>	<b>1 290 128</b>	<b>21 007</b>	<b>246 120</b>	<b>25 243</b>	<b>97</b>	<b>26 332</b>	<b>63 705</b>	<b>1 672 632</b>
<b>Накопленная амортизация</b>								

## ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

	Здания	Мебель	Офисное оборудование	Транспорт	Незавершенное строительство	Земля	НМА	Итого
Остаток на начало года	-	(16 741)	(168 936)	(20 908)	-	-	(11 757)	(218 342)
Амортизационные отчисления за отчетный период	(12 097)	(819)	(18 555)	(943)	-	-	(3 614)	(36 028)
Выбытия		90	3 443	498	-	-	-	4 031
Остаток амортизации на 30 июня 2018 года	(12 097)	(17 470)	(184 048)	(21 353)	-	-	(15 371)	(250 339)
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года	1 278 031	3 537	62 072	3 890	97	26 332	48 334	1 422 293

	Здания	Мебель	Офисное оборудование	Транспорт	Незавершенное строительство	Земля	НМА	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	1 456 076	4 886	50 338	3 575	97	74 102	46 450	1 635 524
Первоначальная стоимость (или оценка)								
Остаток на начало года	1 506 138	20 356	222 333	23 770	97	74 102	52 020	1 898 816
Поступления	2 134	891	43 451	2 510	-	-	10 078	59 065
Списание амортизации против стоимости	(73 551)	-	-	-	-	-	-	(73 551)
Перевод между группами	(4 548)	-	4 548	-	-	-	-	-
Перевод в инвестиционную недвижимость	(2 347)	-	-	-	-	-	-	(2 347)
Переоценка	(139 825)	-	-	-	-	(47 770)	-	(187 595)
Выбытия	-	(365)	(22 693)	(539)	-	-	(208)	(23 805)
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2017 года	1 288 001	20 882	247 639	25 741	97	26 332	61 890	1 670 582
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года	(50 062)	(15 470)	(171 995)	(20 195)	-	-	(5 570)	(263 292)
Амортизационные отчисления за отчетный период	(23 489)	(1 596)	(18 802)	(1 252)	-	-	(6 326)	(51 465)
Выбытия	-	325	21 861	539	-	-	139	22 864
Списание амортизации против стоимости	73 551	-	-	-	-	-	-	73 551
Остаток амортизации на 31 декабря 2017 года	-	(16 741)	(168 936)	(20 908)	-	-	(11 757)	(218 342)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	1 288 001	4 141	78 703	4 833	97	26 332	50 133	1 452 240

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года Банком осуществлены крупные затраты связанные с реконструкцией здания Банка, расположенное по адресу: г. Москва, ул. Новокузнецкая, 9 строение 1. Сумма затрат, которые были включены в стоимость здания составила 2 127 тыс. рублей.

В течение 2017 Банком осуществлены крупные приобретения основных средств.

Сервер SPARC T7-2 - дата приобретения 16.03.2017. Стоимость – 5 035 тыс. руб.

СЕРВЕР SPARC T7-2 - дата приобретения 30.05.2017. Стоимость – 5 035 тыс. руб.

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

Система хранения IBM FlashSystem 900x12 8x2969.6 2.5 SSD eMLC RAID 2xRJ45 2x1300W (9843-AE2) (TCH18705) - дата приобретения 15.03.2017. Стоимость – 5 689тыс. руб.

Система хранения данных IBM FlashSystem 900x12 8x2969.6 2.5 SSD eMLC RAID 2xRJ45 2x1300W - дата приобретения 15.06.2017. Стоимость – 5 569тыс. руб.

В течение 2017 года Банком осуществлены крупные выбытия основных средств.

Серверные комплексы FSCFSC. Общая стоимость – 6 028 тыс. руб.

Сервер SE M5000 2.1 GHz 8P32GB 2HDD. Стоимость – 2 506 тыс. руб.

Нежилое помещение г. Ливны. Стоимость – 3 182 тыс. руб.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

Стоимость зданий была переоценена по состоянию на 31.12.2017. Балансовая стоимость зданий была определена на основании отчета независимого оценщика и по состоянию (с учетом частичного перевода в состав Инвестиционной недвижимости) на 31.12.2017 и на 30.06.2018 составила 1 292 549 тыс. руб.

**ПРИМЕЧАНИЕ 15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

	30 июня 2018	31 декабря 2017
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Просроченные векселя кредитной организации, лицензия которой отозвана	24 397	24 397
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	280	-
Возврат ФОР	-	532
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>24 677</b>	<b>24 929</b>
За вычетом резерва на возможные потери	(24 397)	(24 397)
<b>Итого прочие финансовые активы, нетто</b>	<b>280</b>	<b>532</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	267 899	193 930
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	85 544	61 691
Предоплата по налогам и страховым взносам	4 382	6 779
Активы, полученные по договорам отступного	377	423
Требования по комиссионным доходам по банковским операциям	224	346
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>358 426</b>	<b>263 169</b>
За вычетом резерва на возможные потери	(7 359)	(14 595)
<b>Итого прочие нефинансовые активы, нетто</b>	<b>351 347</b>	<b>248 574</b>
<b>Итого прочие активы, нетто</b>	<b>351 347</b>	<b>249 106</b>
Краткосрочные	358 706	263 701
Долгосрочные	24 397	24 397

## ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

Сверка счета оценочного резерва по прочим финансовым активам:

30 июня 2018	Просроченные векселя кредитной организации, лицензия которой отозвана
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	<b>(24 397)</b>
Восстановление/отчисление резерва под обесценение в течение отчетного периода	-
<b>Резерв под обесценение на 30 июня:</b>	<b>(24 397)</b>

30 июня 2017	Просроченные векселя кредитной организации, лицензия которой отозвана
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	<b>(24 397)</b>
Восстановление/отчисление резерва под обесценение в течение отчетного периода	-
<b>Резерв под обесценение на 30 июня:</b>	<b>(24 397)</b>

Сверка счета оценочного резерва по прочим нефинансовым активам:

30 июня 2018	Активы, полученные по договорам отступного	Прочее	Итого
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	<b>(317)</b>	<b>(14 278)</b>	<b>(14 595)</b>
Восстановление резерва под обесценение в течение отчетного периода	317	6 315	6 632
Суммы списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	604	604
<b>Резерв под обесценение на 30 июня:</b>	<b>-</b>	<b>(7 359)</b>	<b>(7 359)</b>

30 июня 2017	Активы, полученные по договорам отступного
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	<b>(459)</b>
Восстановление резерва под обесценение в течение отчетного периода	459
<b>Резерв под обесценение на 30 июня:</b>	<b>-</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже приводится анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Прочие финансовые активы		Прочие нефинансовые активы					Итого
	Просроченные векселя кредитной организации, лицензия которой отозвана	Дебиторская задолженность	Расчеты по монетам из драгоценных металлов	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Активы, полученные по договорам отступного	Требования по комиссионным доходам и по банковским операциям	Предоплата по налогам и страховым взносам	
Непросроченные и необесцененные	-	280	267 899	-	-	224	4 382	272 785
Непросроченные и частично обесцененные	-	-	-	85 544	377	-	-	85 921
Индивидуально обесцененные	24 397	-	-	-	-	-	-	24 397
За вычетом резерва под	(24 397)	-	-	(7 359)	-	-	-	(31 756)

## ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

обесценение								
Итого прочие активы	-	280	267 899	78 185	377	224	4 382	351 347

Ниже приводится анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Прочие финансовые активы		Прочие нефинансовые активы					Итого
	Просроченные векселя кредитной организации, лицензия которой отозвана	Возврат ФОР	Расчеты по монетам из драгоценных металлов	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Активы, полученные по договорам отступного	Предоплата по налогам и страховым взносам	Наращенные доходы	
Непросроченные и необесцененные	-	532	193 930	-	-	6 779	346	201 587
Непросроченные и частично обесцененные	-	-	-	61 691	423	-	-	62 114
Индивидуально обесцененные	24 397	-	-	-	-	-	-	24 397
За вычетом резерва под обесценение	(24 397)	-	-	(14 278)	(317)	-	-	(38 992)
Итого прочие активы	-	532	193 930	47 413	106	6 779	346	249 106

**ПРИМЕЧАНИЕ 16.** Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» (или группы выбытия)

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		
Недвижимость и земля	11 585	1 513
Имущество	1 446	12 214
Итого долгосрочных активов, классифицируемые как «предназначенные для продажи» (или групп выбытия)	13 031	13 727

**ПРИМЕЧАНИЕ 17.** Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Средства других финансовых институтов		
Корреспондентские счета		
кредитных организаций-резидентов Российской Федерации	107 597	198 861
иностраннх кредитных организаций	564	161
Кредиты и депозиты кредитных организаций, в том числе кредиты "овернайт" и до востребования	42	121
Прочее	5 314	867
Итого средства других финансовых институтов	113 517	200 010

## ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

Краткосрочные	113 517	200 010
<b>Средства клиентов</b>		
<b>Государственные и общественные организации</b>		
Текущие/расчётные счета	5 376	8 554
<b>Коммерческие организации</b>		
Текущие/расчётные счета	4 027 196	4 275 185
Срочные депозиты	3 003 518	2 917 840
<b>Индивидуальные предприниматели</b>		
Текущие/расчётные счета	373 567	361 451
Срочные депозиты	24 490	11 297
<b>Физические лица</b>		
Текущие/расчётные счета	437 248	427 704
Срочные депозиты	15 260 646	14 784 500
Средства клиентов в расчетах	32 403	13 914
Средства платежного агента	970	1 553
Средства клиентов в драгоценных металлах	501 448	863 201
Прочее	14 586	7 881
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>23 681 448</b>	<b>23 673 080</b>
Краткосрочные	15 129 012	18 562 526
Долгосрочные	8 552 436	5 110 554

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года у Банка не было остатков денежных средств от банков-контрагентов, превышающих 10% капитала Банка.

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года у Банка были остатки денежных средств клиентов, превышающих 11 388 790 тыс. руб. или 48,09% средств клиентов (2017 г.: 11 043 867 тыс. руб. или 46,65% от средств клиентов).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	16 126 424	68,10%	15 633 441	66,04%
Строительство	1 698 714	7,17%	1 696 917	7,17%
Предприятия торговли	1 561 005	6,59%	1 472 438	6,22%
Добыча руд, угля и прочих полезных ископаемых	1 361 945	5,75%	1 589 547	6,71%
Предприятия нефтегазовой промышленности	801 402	3,38%	643	0,00%
Производство	550 363	2,32%	537 167	2,27%
Транспорт	175 967	0,74%	188 699	0,80%
Телекоммуникации	93 354	0,39%	55 195	0,23%
Финансы и инвестиции	31 227	0,13%	16 865	0,07%
Муниципальные органы власти	249	0,00%	4 113	0,02%
Страхование	3 368	0,01%	2 736	0,01%
Прочие	1 277 430	5,39%	2 475 320	10,46%
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>23 681 448</b>	<b>100,00</b>	<b>23 673 080</b>	<b>100,00</b>

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

Информация о справедливой стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, приведена в Приложении 36. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

**ПРИМЕЧАНИЕ 18.** Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

30 июня 2018		Договорная условная сумма	Справедливая стоимость		
Финансовые обязательства, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток			Активы	Обязательства	Итого
передача металла	A98/RUB	1	1 423 112	1 467 609	(44 497)
передача металла	A98/USD	467	1 177 202	1 177 690	(488)
передача металла	A99/RUB	95	1 132	1 148	(16)
передача металла	A99/USD	4 936	159 637	160 620	(983)
продажа валюты	EUR/RUB	105	7 664	7 681	(17)
продажа валюты	GBP/USD	210	17 293	17 327	(34)
продажа валюты	JPY/USD	220	13 803	13 806	(3)
передача металла	USD/RUB	7 423	465 841	467 478	(1 637)
передача металла	USD/A98	24	61 602	61 607	(5)
продажа валюты	USD/GBP	1	16 433	16 470	(37)
ИТОГО			3 343 719	3 391 436	(47 717)

31 декабря 2017 года		Договорная условная сумма	Справедливая стоимость		
Финансовые обязательства, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток			Активы	Обязательства	Итого
передача металла	A99/USD	90	2 796	2 805	(9)
продажа валюты	EUR/RUB	71	4 889	4 922	(33)
продажа валюты	JPY/USD	15	864	864	-
передача металла	RUB/A99	4 302	125 951	133 350	(7 399)
продажа валюты	RUB/CNY	1 400	12 342	12 383	(41)
передача металла	USD/A76	2	2 662	2 669	(7)
передача металла	USD/A98	423	1 014 073	1 016 973	(2 900)
продажа валюты	USD/GBP	200	15 486	15 535	(49)
продажа валюты	USD/JPY	290	16 704	16 752	(48)
продажа валюты	USD/RUB	487	28 051	28 077	(26)
ИТОГО			1 223 818	1 234 330	(10 512)

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

**ПРИМЕЧАНИЕ 19.** Субординированный депозит (кредит)

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Субординированный депозит (кредит)	41 000	41 000
<b>Итого субординированный депозит (кредит)</b>	<b>41 000</b>	<b>41 000</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года на балансе Банка отражены привлеченные заемные средства в форме субординированных депозитов на общую сумму 41 000 тыс. руб. (2017 г.: 41 000 тыс. руб.), со сроком погашения - апрель 2032 года (2017 г.: апрель 2032). Процентная ставка по субординированным депозитам составляла от 1/3 до 0,7 ставки рефинансирования Банка России (2017 г.: от 1/3 до 0,7 ставки рефинансирования Банка России).

**ПРИМЕЧАНИЕ 20.** Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Векселя	116 769	86 117
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>116 769</b>	<b>86 117</b>

	Эффективная процентная ставка, %	30 июня 2018	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2017
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинарованные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2018 году	9,97	71 094	10,20	67 866
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинарованные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2019 году	2,98	38 643	2,98	18 234
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинарованные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2020 году	5,81	2 547	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинарованные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2021 году	3,52	4 468	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинарованные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2051 году	5,46	17	5,46	17
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинарованные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2017 году	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинарованные в евро, подлежащие оплате в 2017 году	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинарованные в долларах США, подлежащие оплате в 2017 году	-	-	-	-
	-	116 769		
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>		<b>116 769</b>	<b>-</b>	<b>86 117</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года Банк не имел выпущенных долговых ценных бумаг, которые удерживали контрагенты, остатки по операциям с которыми составили свыше 10% капитала Банка. Совокупный остаток этих средств составил 0 тыс. руб., или 0% от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг.

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

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Приложении 36. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

**ПРИМЕЧАНИЕ 21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

	30 июня 2018	31 декабря 2017
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Гарантии выданные	10 261	9 197
Незавершенные расчеты по переводу денежных средств	5 165	6 501
Обязательства по ФОРУ	2 883	-
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>18 309</b>	<b>15 698</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Налоги к уплате	351 069	378 085
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	59 242	54 169
Кредиторская задолженность	6 717	15 349
Резервы по оценочным обязательствам	250	250
Наращенные расходы	-	2 307
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>417 278</b>	<b>450 160</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>435 587</b>	<b>465 858</b>
Краткосрочные	420 802	445 771
Долгосрочные	14 785	20 087

Изменение резерва по обязательствам кредитного характера и резерва по оценочным обязательствам:

	30 июня 2018	30 июня 2017	
	Прочие оценочные обязательства	Прочие оценочные обязательства	Прочие оценочные обязательства
	Прочие риски	Прочие риски	Условные обязательства кредитного характера
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	(250)	(250)	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода			(381)
<b>Резерв под обесценение на 30 июня:</b>	<b>(250)</b>	<b>(250)</b>	<b>(381)</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 22. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие элементы:

## ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

	30 июня 2018	30 июня 2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	804	(22 675)
<b>Изменения Отложенного налогообложения:</b>		
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков	44 681	108 979
Отложенное налогообложение, отраженное на счетах собственного капитала (справочно)	(214 265)	(251 626)
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	(64 351)	(84 079)
<b>Итого расходов по налогу на прибыль</b>	<b>20 475</b>	<b>2 225</b>

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

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

	30 июня 2018	31 декабря 2017
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>25 838</b>	<b>158 303</b>
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по законодательно установленной ставке (30 .06.2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%)	5 168	31 661
<b>Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:</b>		
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	15 307	21 688
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>20 475</b>	<b>53 349</b>

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от ставок по налогу на прибыль, определенных российским законодательством. Ниже приводится выверка фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, утвержденной законодательством РФ:

	31 декабря 2017	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	30 июня 2018
<b>Налоговое воздействие временных разниц, (уменьшающих) увеличивающих налоговую базу</b>				
Резерв под обесценение	(34 240)	13 631		(20 609)
Корректировка справедливой стоимости кредитов	(21 823)	7 048		(14 775)
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(17 772)		819	(18 591)
Наращенные доходы	(193)		-	-
Дебиторская задолженность	(10 860)	(594)	-	(11 454)
Имущество	(7 122)	(2 441)		(9 563)

## ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

Кредиторская задолженность	-	(188)		(188)
Гарантии	(1 839)	(213)		(2 052)
Заработная плата	(13 279)	10 340		(2 939)
Резервы по оценочным обязательствам	(50)	-		(50)
Амортизация	(6)	(18)		(24)
Производные финансовые инструменты	(2 102)	(7 441)		(9 543)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1)	(2)		(3)
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(109 287)</b>	<b>20 315</b>	<b>819</b>	<b>(89 791)</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>				
Переоценка основных средств	232 856	-	-	232 856
Наращенные расходы	206	-	-	-
Производные финансовые инструменты	1 902	3 337	-	5 239
Инвестиционная недвижимость	19 011	-	-	19 011
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	584	(2 866)		(2 282)
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	166	(28)		138
Начисленные доходы	5 281	(888)	-	4 393
НМА	13	7	-	20
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>260 020</b>	<b>(644)</b>	<b>-</b>	<b>259 375</b>
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>169 584</b>	<b>19 671</b>	<b>819</b>	<b>150 732</b>
Признанный отложенный налоговый актив	(109 287)	20 315	819	(89 791)
Признанное отложенное налоговое обязательство	260 020	(644)	-	259 375
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>169 584</b>	<b>19 671</b>	<b>819</b>	<b>150 732</b>

	31 декабря 2016	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2017
<b>Налоговое воздействие временных разниц, (уменьшающих) увеличивающих налоговую базу</b>				
Резерв под обесценение	(51 457)	17 217	-	(34 240)
Корректировка справедливой стоимости кредитов	(24 324)	2 501	-	(21 823)
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(21 195)	-	3 423	(17 772)
Наращенные доходы	(10 510)	10 317	-	(193)
Драгоценные металлы	(9 901)	9 901	-	-
Дебиторская задолженность	(8 337)	(2 523)	-	(10 860)
Имущество	(7 959)	837	-	(7 122)
Кредиторская задолженность	(177)	177	-	-

## ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

Гарантии	(840)	(999)	-	(1 839)
Заработная плата	(479)	(12 800)	-	(13 279)
Резервы по оценочным обязательствам	(50)	-	-	(50)
Амортизация	(24)	18	-	(6)
Производные финансовые инструменты	(1 724)	(378)	-	(2 102)
Наращенные расходы	-			
Налоги и взносы к уплате	-			
Выпущенные долговые ценные бумаги	(217)	216	-	(1)
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(137 194)</b>	<b>24 484</b>	<b>3 423</b>	<b>(109 287)</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>				
Переоценка основных средств	270 353	-	(37 497)	232 856
Наращенные расходы	24 414	(24 208)	-	206
Производные финансовые инструменты	3 021	(1 119)	-	1 902
Инвестиционная недвижимость	2 477	16 534	-	19 011
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 141	(557)	-	584
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	428	(262)	-	166
Выпущенные долговые ценные бумаги	217	(217)	-	-
Начисленные доходы	125	5 156	-	5 281
Переоценка драгоценных металлов	83	(83)	-	-
НМА	13	-	-	13
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>302 272</b>	<b>(4 756)</b>	<b>(31 850)</b>	<b>260 020</b>
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>165 078</b>	<b>19 780</b>	<b>(28 427)</b>	<b>156 431</b>
Признанный отложенный налоговый актив	(137 194)	24 484	3 423	(109 287)
Признанное отложенное налоговое обязательство	302 272	(4 756)	(37 497)	260 020
<b>Чистый отложенный налоговый (актив) обязательство</b>	<b>165 078</b>	<b>19 729</b>	<b>(34 074)</b>	<b>150 733</b>

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 23. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ**

Уставный капитал Банка сформирован взносами, осуществленными акционерами в валюте РФ. Акционеры имеют право на получение дивидендов и выплату своей доли в капитале в рублях.

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Обыкновенные акции (доли в уставном капитале)	314 325	314 325
Привилегированные акции	104 775	104 775
Инфляционная корректировка	350 088	350 088
<b>Итого акционерный капитал</b>	<b>769 188</b>	<b>769 188</b>

Сумма прибыли прошлых лет Банка, подлежащая распределению, определяется исходя из распределяемой прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 30 июня 2018 года, согласно российской отчетности Банка, распределяемая прибыль составила 8 969 тыс. руб. (2017: 109 155 тыс. руб.), а нераспределяемая прибыль – 1 704 478 тыс. руб. (2017: 1 597 419 тыс. руб.).

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 24. Дивиденды**

	30 июня 2018	31 декабря 2017
	По привилегированным акциям	По привилегированным акциям
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	2 096	2 096
Дивиденды, выплаченные в течение года	(2 096)	(2 096)
<b>Дивиденды к выплате на отчетную дату</b>	-	-

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

## ПРИМЕЧАНИЕ 25. ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого прочие резервы
На 1 января 2018 года	931 425	(71 090)	860 335
Чистое изменение в финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(3 276)	(3 276)
Независимая переоценка основных средств за вычетом накопленной амортизации и налога	-	-	-
На 30 июня 2018 года	931 425	(74 366)	857 059

	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого прочие резервы
На 1 января 2017 года	1 081 410	(84 781)	996 629
Чистое изменение в финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	13 691	13 691
Независимая переоценка основных средств за вычетом накопленной амортизации и налога	(149 985)	-	-
На 31 декабря 2017 года	931 425	(71 090)	860 335

## ПРИМЕЧАНИЕ 26. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА

	30 июня 2018	30 июня 2017
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:		
Основные средства:		
Изменение фонда переоценки	-	(690)
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:	-	138
Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход:		
Изменение фонда накопленных курсовых разниц	6 965	1 776
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход	-	
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	6 965	1 224

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

<b>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:</b>		
Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход:		
Переоценка	(11 060)	11 252
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход	819	(2 606)
<b>Прочий совокупный доход, который может быть классифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>	<b>(3 276)</b>	<b>8 646</b>
<b>Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль</b>	<b>2 087</b>	<b>9 870</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 27. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА****Экономическая среда**

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

**Юридическая среда**

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

Судебных разбирательств, выдвинутых против Банка по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года не было.

**Налоговое законодательство**

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

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Новые правила трансфертного ценообразования представляются

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

более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисления 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 с двумя различными контрагентами превышает 20%.

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

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

**Обязательства капитального характера**

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

**Финансовые обязательства**

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

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Неиспользованные кредитные линии	1 097 200	1 153 358
Выданные гарантии и поручительства	779 419	946 628
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>1 876 619</b>	<b>2 099 986</b>

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Рубли	1 876 501	2 095 585

## ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

Евро	-	4 293
Доллары	118	108
<b>Итого</b>	<b>1 876 619</b>	<b>2 099 986</b>

**Обязательства по договорам текущей аренды**

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

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Менее 1 года	65 651	51 845
От 1 года до 5 лет	82 939	47 274
Свыше 5 лет	75 512	81 656
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>224 102</b>	<b>180 775</b>

**Приобретения и выбытия**

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и в течение 2017 года Банк не приобретал и не реализовывал доли в уставном капитале какого – либо юридического лица.

**Неисполнение и нарушение обязательств**

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и в течение 2017 года неисполнения и нарушений обязательств со стороны Банка не было.

**Активы, предоставленные в качестве обеспечения**

Активов, предоставленных в качестве обеспечения, в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и в 2017 году не было.

**ПРИМЕЧАНИЕ 28. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

	30 июня 2018	30 июня 2017
<b>Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	559 864	537 682
Средства в других финансовых институтах	95 111	5 255
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 010	30 874
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 737	19 189
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	567
<b>Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 010	30 874

## ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

	30 июня 2018	30 июня 2017
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>722 722</b>	<b>593 567</b>
<b>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>		
Средства клиентов	(316 284)	(399 003)
Текущие/расчётные счета	(14 206)	(5 961)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 705)	(14 185)
Средства других финансовых институтов	(2 593)	(1 927)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 136)	-
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(338 924)</b>	<b>(421 076)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>383 798</b>	<b>172 491</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 29.** Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30 июня 2018	30 июня 2017
<b>Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Долговые ценные бумаги	(41 148)	3 430
Долевые ценные бумаги	-	-
<b>Итого чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(41 148)</b>	<b>3 430</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 30. Комиссионные доходы и расходы**

	30 июня 2018	30 июня 2017
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	92 660	103 028
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	61 855	79 606
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	33 819	47 776
Комиссия по выданным гарантиям	8 647	7 941
Комиссия от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным операциям	898	872
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	413	628
Комиссия по другим операциям	5 651	7 835
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>203 943</b>	<b>247 686</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		

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

Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(20 636)	(18 117)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(13 978)	(6 058)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	(10 864)	(9 721)
Комиссия от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным операциям	(982)	(959)
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	(527)	(1 332)
За полученные гарантии и поручительства	-	(6)
Комиссия по другим операциям	(1 733)	(833)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(48 720)</b>	<b>(37 071)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>155 223</b>	<b>210 615</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 31. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ**

	<b>30 июня 2018</b>	<b>30 июня 2017</b>
Доходы от перераспределения ресурсов между структурными подразделениями	134 819	92 136
Доходы по операциям с драгоценными металлами	2 057	-
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	10 205	6 836
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	11 540	-
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	2 242	2 403
Прочие операционные доходы	1 510	1 033
Доход от сдачи имущества в аренду (в т.ч. лизинговые операции)	3 888	1 927
Доходы по привлеченным депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	5 171	1 202
Штрафы, пени, неустойки полученные	38	4 898
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	152	110
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	113	184
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	-	111
Доходы по привлеченным депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	-	28
Доходы от операций доверительного управления имуществом	-	8
Прочее	2 238	6 132
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>173 973</b>	<b>117 008</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 32. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

	<b>30 июня 2018</b>	<b>30 июня 2017</b>
Затраты на персонал	(348 149)	(351 911)

## ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

Расходы от перераспределения ресурсов между структурными подразделениями	(129 224)	(90 584)
Прочие организационные и управленческие расходы	(43 833)	(67 069)
Страхование	(43 421)	(33 788)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(39 348)	(35 955)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(36 028)	(15 712)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(34 577)	(33 045)
Расходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	(31 055)	
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(24 074)	(21 358)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(21 930)	(21 352)
Расходы на охрану	(20 472)	(18 892)
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	(10 926)	(8 191)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(9 019)	(2 249)
Расходы по операциям с драгоценными металлами	(7 625)	-
Прочие операционные расходы	(6 033)	(7 967)
Реклама, маркетинг	(5 184)	(12 750)
Неустойки (штрафы, пени)	(924)	(16)
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога		(5)
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	-	-
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	(1 211)	(5 653)
<b>Итого заработная плата и административные расходы</b>	<b>(813 033)</b>	<b>(726 497)</b>

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 33. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

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

	30 июня 2018	30 июня 2017	30 июня 2016
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 091 672	812 082	629 675
Наличные денежные средства	2 948 277	2 592 826	1 631 739
Денежные средства в драгоценных металлах	-	-	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	-	-	-
Российской Федерации	2 902 472	2 987 030	471 490
других стран	2 880 823	1 709 024	1 488 222
Счета кредитной организации на ОРЦБ	114 599	124 675	135 510
<b>Включено в денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>9 937 843</b>	<b>8 225 637</b>	<b>4 356 636</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 34. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Банк рассматривает управление рисками и контроль за ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Банком установлены внутренние стандарты по уровню прозрачности рисков. Эти стандарты используются Банком в качестве основы для контроля, ограничения и управления рисками.

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска) и риска ликвидности.

**Валютные риски**

На финансовое положение и денежные потоки Банка оказывают влияние колебания курсов иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты на уровень риска в разрезе валют. Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Управление финансового анализа и отчетности осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Банка России.

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	На 30 июня 2018			На 31 декабря 2017		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция
<b>Рубли</b>	14 729 606	12 144 037	2 585 569	13 406 975	12 772 507	634 468
<b>Доллары США</b>	2 169 186	4 039 151	(1 869 965)	2 822 047	3 966 100	(1 144 053)
<b>Евро</b>	6 121 051	7 219 854	(1 098 803)	6 171 369	6 260 818	(89 449)
<b>Прочие</b>	1 870 042	615 718	1 254 324	2 385 722	1 000 780	1 384 942
<b>Итого</b>	<b>24 889 885</b>	<b>24 018 760</b>	<b>871 125</b>	<b>24 786 113</b>	<b>24 000 205</b>	<b>785 908</b>

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Банка.

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для выдачи вкладов и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат.

Управление риском ликвидности в Банке основано на выполнении следующих процедур: управление внутрисдневной ликвидностью, управление текущей ликвидностью, управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.

Управление риском ликвидности осуществляется Банком с помощью анализа структуры активов и обязательств. Он предусматривает анализ динамики ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами по группам клиентов, а также анализ возможности привлечения средств из внешних источников. На основании этой информации Банк оценивает возможность выполнить свои обязательства в установленные сроки.

Процедуры оценки ликвидностью основаны на следующих принципах:

— конфликт интересов между прибыльностью и ликвидностью, возникающий в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов, разрешается вне зависимости от стоимости ресурсов и доходности ликвидных активов;

— прогноз состояния ликвидности проводится с учетом сценариев негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов и прочими факторами, влияющими на состояние ликвидности Банка;

— прогноз состояния ликвидности проводится с учетом возможности реализации требований Банка, имеющих рыночную котировку, в течение 3–5 рабочих дней с дисконтом к текущей рыночной стоимости;

— для оценки ликвидности выделяются следующие валюты: «Российский рубль», «Доллар США», «Евро». Анализ ликвидности проводится по каждой валюте в отдельности и по всем валютам вместе аналогичным способом;

— прогноз состояния ликвидности проводится с учетом предположения о ротации обязательств Банка со сроком «до востребования» и наличия у данного вида пассивов условно-постоянной части;

— прогноз состояния ликвидности проводится с учетом возможности досрочного востребования срочных вкладов населения, а также других обязательств, по которым (в договоре или законодательно) предусмотрено досрочное востребование.

На основании сочетания внешних и внутренних факторов процедуры оценки ликвидностью выделяют следующую классификацию состояний Банка в отношении потребности в ликвидных активах:

- «Излишняя ликвидность»;
- «Нормальная ликвидность»;
- «Угроза кризиса ликвидности»;
- «Кризис ликвидности».

Не реже одного раза в полгода Службой управления рисками проводится стресс-тестирование уровня риска ликвидности. В качестве основных факторов снижения показателей ликвидности Банка рассматриваются значительное уменьшение объема высоколиквидных активов, отток клиентских средств, увеличение обязательств до востребования, увеличение объемов операций по привлечению на рынке МБК. Оценивается влияние данных показателей на финансовую устойчивость Банка.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 30 июня 2018 года данный норматив составил 168,1% (2017 г.: 136,03%);

норматив текущей ликвидности (Н3). На 30 июня 2018 года данный норматив составил 151,3% (2017 г.: 166,64%);

норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 30 июня 2018 года данный норматив составил 42,9% (2017 г.: 56,30%).

По состоянию на 1 июля 2018 года и на 1 января 2018 года нормативы ликвидности АКБ «Ланта-Банк» (АО) соответствовали установленному законодательством уровню.

В нижеприведенной таблице показаны денежные потоки, подлежащие оплате Банком, по финансовым обязательствам, возникающим от производных финансовых инструментов, в разбивке по оставшимся срокам погашения на отчетную дату в соответствии с условиями договора. Суммы, раскрытые в данной таблице, являются недисконтированными денежными потоками в соответствии с условиями договора, поскольку Банк управляет риском ликвидности на основе ожидаемых недисконтированных денежных притоков наличности. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В нижеприведенной таблице указан негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 30 июня 2018 года:

## ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	113 517	-	-	-	-	113 517
- средства клиентов	7 544 356	2 481 491	5 456 747	8 543 540	-	24 026 134
Субординированный депозит (кредит)	34	67	301	1 609	44 522	46 533
Выпущенные долговые ценные бумаги	65 880	-	24 200	28 663	100	118 843
Прочие финансовые обязательства	18 310	-	-	-	-	18 310
Обязательства по операционной аренде	16 805	13 343	35 503	82 939	75 512	224 102
Финансовые гарантии выданные	779 419	-	-	-	-	779 419
Неиспользованные кредитные линии	1 097 200	-	-	-	-	1 097 200
<b>ИТОГО НЕДИСКОТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)</b>	<b>9 635 521</b>	<b>2 494 901</b>	<b>5 516 751</b>	<b>8 656 751</b>	<b>120 134</b>	<b>26 424 058</b>

Ниже представлен негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	200 010	-	-	-	-	200 010
- средства клиентов	7 154 991	4 362 738	6 559 713	5 198 307	32 205	23 307 954
Субординированный депозит (кредит)	-	-	-	-	41 000	41 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	69 321	-	6 441	18 833	100	94 695
Прочие финансовые обязательства	15 698	-	-	-	-	15 698
Обязательства по операционной аренде	4 320	8 640	38 880	47 274	81 656	180 770
Финансовые гарантии выданные	946 628	-	-	-	-	946 628
Неиспользованные кредитные линии	1 153 358	-	-	-	-	1 153 358
<b>ИТОГО НЕДИСКОТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)</b>	<b>9 544 326</b>	<b>4 371 378</b>	<b>6 605 034</b>	<b>5 264 414</b>	<b>154 961</b>	<b>25 940 113</b>

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения,

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

так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

В части управления ликвидности Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 30 июня 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	9 937 843	-	-	-	-	9 937 843
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 923	188 314	12 695	-	736 517	949 449
Средства в других финансовых институтах	3 883 123	-	-	61 926	-	3 945 049
Кредиты и дебиторская задолженность	167 303	671 399	2 647 899	3 736 476	388 894	7 611 971
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	165 478	165 478
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	500 000	-	-	-	-	500 000
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	-	-	13 031	-	-	13 031
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>14 500 192</b>	<b>859 713</b>	<b>2 673 625</b>	<b>3 798 402</b>	<b>1 290 889</b>	<b>23 122 821</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	113 517	-	-	-	-	113 517
- средства клиентов	7 418 197	2 344 006	5 391 721	8 527 524	-	23 681 448
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- финансовые обязательства, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 996	10 189	27 532	-	-	47 717
Субординированный депозит (кредит)	-	-	-	-	41 000	41 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	65 862	-	23 735	27 155	17	116 769
Прочие финансовые обязательства	8 049	151	5 936	4 174	-	18 310
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>7 615 621</b>	<b>2 354 346</b>	<b>5 448 924</b>	<b>8 558 853</b>	<b>41 017</b>	<b>24 018 761</b>

## ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2018 года	6 884 571	(1 494 633)	(2 775 299)	(4 760 451)	1 249 872	(895 940)
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2018 года	5 007 952	(1 494 633)	(2 775 299)	(4 760 451)	1 249 872	(2 772 559)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	8 424 924	-	-	-	-	8 424 924
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 277	125 799	250 173	715 620	303 700	1 405 569
Средства в других финансовых институтах	4 507 710	-	-	58 578	-	4 566 288
Кредиты и дебиторская задолженность	78 742	1 064 680	2 631 442	3 461 937	417 427	7 654 228
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	180 446	180 446
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	500 000	-	-	-	-	500 000
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	-	-	13 727	-	-	13 727
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>13 521 653</b>	<b>1 190 479</b>	<b>2 895 342</b>	<b>4 236 135</b>	<b>901 573</b>	<b>22 745 182</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	200 010	-	-	-	-	200 010
- средства клиентов	7 813 247	4 498 346	6 250 932	5 110 555	-	23 673 080
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- финансовые обязательства, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 512	-	-	-	-	10 512

## ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Субординированный депозит (кредит)	-	-	-	-	41 000	41 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	61 808	-	6 057	18 235	17	86 117
Прочие финансовые обязательства	9 360	-	-	6 338	-	15 698
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>8 094 937</b>	<b>4 498 346</b>	<b>6 256 989</b>	<b>5 135 128</b>	<b>41 017</b>	<b>24 026 417</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года</b>	<b>5 426 716</b>	<b>(3 307 867)</b>	<b>(3 361 647)</b>	<b>(898 993)</b>	<b>860 556</b>	<b>(1 281 235)</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года</b>	<b>3 326 730</b>	<b>(3 307 867)</b>	<b>(3 361 647)</b>	<b>(898 993)</b>	<b>860 556</b>	<b>(3 381 221)</b>

Срок погашения задолженности по кредитам представляет собой период с отчетной даты по дату погашения задолженности, для которых срок погашения установлен менее одного месяца. Долгосрочные кредиты в России, как правило, не выдаются. Однако на российском рынке зачастую практикуется выдача краткосрочных кредитов с перспективой возобновления при наступлении срока погашения. Таким образом, реальный срок погашения по кредитам может быть дольше приведенного в таблицах. Таблицы составлены с учетом прав держателей на снятие средств со счетов по требованию.

Торговые ценные бумаги показаны как подлежащие реализации в течение месяца, однако следует учитывать, что реализация таких активов зависит от конъюнктуры финансового рынка.

**ПРИМЕЧАНИЕ 35. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

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

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

За 30 июня 2018 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 2 872 601 тысяча рублей (2017 год: 2 915 950 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 8%.

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

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

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Основной капитал	1 890 332	1 989 479
Дополнительный капитал	982 269	963 193
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>2 872 601</b>	<b>2 952 672</b>

Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года.

**ПРИМЕЧАНИЕ 36. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

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

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: к 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, – на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как метод дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк учитывает по справедливой стоимости, определяемой на основе рыночных котировок идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с МСФО 7). Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других финансовых институтах, кредиты и дебиторская задолженность, средства клиентов, выпущенные долговые обязательства.

Производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных финансовых инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен. По производным финансовым

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

инструментам (например, валютным свопам), не обращающимся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков.

Ниже представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 30 июня 2018 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)		
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	949 449			949 449	949 449
Долговые ценные бумаги:					
Российские государственные облигации	749 251	-	-	749 251	749 251
Муниципальные облигации	-	-	-	-	-
Корпоративные облигации	174 004	-	-	174 004	174 004
Производные финансовые инструменты	26 194	-	-	26 194	26 194
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	103 740		61 738	147 908	165 478
Долевые ценные бумаги					
- Корпоративные акции	103 740	-	44 168	147 908	147 908
- Прочие долевые инструменты	-	-	17 570	-	17 570
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	500 000	-	-	500 000	500 000
Долговые ценные бумаги					
- Корпоративные облигации	500 000	-	-	500 000	500 000
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47 717	-	-	47 717	47 717
Производные финансовые инструменты	47 717	-	-	47 717	47 717

В таблице, представленной выше, отражаются финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе по дисконтированной стоимости с учетом рыночных процентных ставок.

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

Ниже представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2017 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)		
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 405 569	-	-	1 405 569	1 405 569
Долговые ценные бумаги:					
Российские государственные облигации	30 541			30 541	30 541
Муниципальные облигации	91 263	-	-	91 263	91 263
Корпоративные облигации	1 274 255	-	-	1 274 255	1 274 255
Производные финансовые инструменты	9 510	-	-	9 510	9 510
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	110 347	-	70 099	180 446	180 446
Долевые ценные бумаги					
- Корпоративные акции	110 347	-	47 135	157 482	157 482
- Прочие долевые инструменты	-	-	22 964	22 964	22 964
Финансовые активы, удерживаемые до погашения					
Долговые ценные бумаги					
- Корпоративные облигации	500 000	-	-	500 000	500 000
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 512	-	-	10 512	10 512
Производные финансовые инструменты	10 512	-	-	10 512	10 512

В таблице, представленной выше, отражаются финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе по дисконтированной стоимости с учетом рыночных процентных ставок.

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

Ниже представлена информация об изменениях уровней исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, удерживаемых на конец отчетного периода, по справедливой стоимости:

	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 3)	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 3)
<b>Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
Долговые ценные бумаги				
- Российские государственные облигации	749 251	-	30 541	-
- Муниципальные облигации	-	-	91 263	-
- Корпоративные облигации	174 004	-	1 274 255	-
Производные финансовые инструменты	26 194	-	9 510	-
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
Долевые ценные бумаги				
- Корпоративные акции	103 740	44 168	110 347	47 135
- Прочие долевые инструменты	-	17 570	-	22 964
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>1 053 189</b>	<b>61 738</b>	<b>1 515 916</b>	<b>70 099</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 37. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

Под связанными сторонами в соответствии с определением МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» понимаются следующие контрагенты:

- a предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют или контролируются Банком либо совместно с Банком находятся под общим контролем (холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);
- b ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- c физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- d ключевые члены руководства, то есть те лица, которые уполномочены осуществлять, и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе Председатель Правления Банка и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- e предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (c) или (d), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие Председателю Правления Банка или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

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

При оценке возможного наличия связанных отношений внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-	14 431	601 324	615 755
Прочие активы	-	4	12 590	12 594
Резерв по прочим активам	-	-	(2 000)	(2 000)
Средства клиентов	6 091 224	2 763 239	1 609 194	10 463 657
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 078	-	-	1 078
Прочие обязательства	-	-	16 982	16 982

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	847	23 192	24 039
Процентные расходы	(175 323)	(85 076)	(41 277)	(301 676)
Комиссионные доходы	118	1 971	29 343	31 432
Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и драгметаллами	1 780	1 043	23 306	26 129
Прочие операционные доходы	20	30	57	107
Прочие операционные расходы	(439)	(302)	(46)	(787)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец периода	-	2 166	2 166
Прочие условные обязательства	805	90 241	91 046

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 6 месяцев 2018 года, представлена ниже:

## ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	500	361 642	362 142
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	(866)	(231 970)	(232 836)

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-	15 558	493 102	508 660
Учтенные векселя	-	-	52 441	52 441
Прочие активы	313 325	-	107 363	420 688
Средства клиентов	6 151 215	265 753	2 381	6 419 349
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 038	-	-	1 038
Прочие обязательства	301 991	150 972	572 210	1 025 173

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	1 763	30	24 455	26 248
Процентные расходы	(210 475)	(89 189)	-	(299 664)
Комиссионные доходы	110	773	12 720	13 603
Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и драгметаллами	2 425	854	101	3 380
Прочие операционные доходы	12	6	10	28
Прочие операционные расходы	(1 013)	(255)	(1 061)	(2 329)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец периода	-	1 375	1 375
Прочие условные обязательства	755	235 518	236 273

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

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представлена ниже:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	322 504	322 504
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	(115)	(719 106)	(719 221)

Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 30 июня 2017 годы:

	30 июня 2018	30 июня 2017
Заработная плата	33 197	13 506
Вознаграждения по итогам года	-	629
Другие краткосрочные вознаграждения	-	-
Другие долгосрочные вознаграждения	174	325

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. По мнению руководства, большинство вышеуказанных операций осуществлялись на обычных условиях коммерческой и банковской деятельности.

Действующая в Банке система бухгалтерского учета не предусматривает аккумулирование доходов и расходов по операциям со связанными сторонами. Руководство Банка полагает, что большинство таких сумм пропорционально средним остаткам по соответствующим статьям баланса.

**ПРИМЕЧАНИЕ 38. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

Событий, которые, по мнению руководства Банка, могут оказать существенное влияние на Банк, произошедшие в течение 2018 года и не отраженные в отчетности за 6 месяцев 2018 года, в том числе распределение прибыли по итогам годового собрания, изменение состава органов управления, не было.

От имени Правления Банка:

Волков В.А.  
Первый заместитель  
Председателя Правления Банка

«29» августа 2018



Сидорова Н.И.  
Главный бухгалтер