

**Коммерческий Банк «Крокус-Банк»
(общество с ограниченной ответственностью)**

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности,
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(не аудировано)**

Содержание

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе	5
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале	6
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств.....	7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Описание деятельности	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Основы представления отчетности и принципы учетной политики	10
4. Денежные средства и их эквиваленты	19
5. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	19
6. Средства в банках	19
7. Кредиты и дебиторская задолженность	20
8. Долгосрочные активы для продажи	24
9. Прочие активы	24
10. Средства клиентов	25
11. Прочие обязательства	26
12. Собственные средства (капитал)	27
13. Процентные доходы и процентные расходы	27
14. Комиссионные доходы и расходы	28
15. Прочие операционные доходы	28
16. Административные и прочие операционные расходы	28
17. Налогообложение	29
18. Управление рисками	31
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов	34
20. Договорные и условные обязательства	35
21. Раскрытие информации о связанных сторонах	36
22. Управление капиталом	37
23. События после отчетной даты	38

№Б-151 от 27 августа 2018 года

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Участникам Коммерческого банка "Крокус-Банк" (общество с ограниченной ответственностью)

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Коммерческого банка "Крокус-Банк" (общество с ограниченной ответственностью) (ОГРН 1027739621810, 143401, Московская область, Красногорский район, г. Красногорск, ул. Международная, д. 18), которая включает промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, а также соответствующие промежуточные сокращенные отчеты о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, а также отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Руководство Коммерческого банка "Крокус-Банк" (общество с ограниченной ответственностью) несёт ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

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

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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

Генеральный директор ООО "Банковский аудит"

Поздняков Е.Г.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Банковский аудит"
ОГРН 1127747288767
105066, Россия, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 19, стр. 3А
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
ОПНЗ 11606064704

27 августа 2018 года

ООО "Банковский аудит"
107031, Россия, г. Москва
ул. Кузнецкий мост, д. 21/5, оф. 605
8 (495) 626-03-79
www.bank-audit.ru, info@bank-audit.ru




**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

	Прим.	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	2 143 575	2 539 473
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5	19 230	20 823
Средства в банках	6	7 368	25 857
Кредиты и дебиторская задолженность	7	976 607	851 702
Долгосрочные активы для продажи	8	34 720	41 890
Основные средства и нематериальные активы		17 542	14 407
Текущие требования по налогу на прибыль	17	534	-
Отложенные налоговые активы	17	-	3 514
Прочие активы	9	8 853	3 648
Итого активов		3 208 429	3 501 314
Обязательства			
Средства клиентов	10	2 043 255	2 500 672
Прочие обязательства	11	13 335	16 114
Текущие обязательства по налогу на прибыль	17	-	20 038
Отложенные налоговые обязательства	17	11 100	-
Итого обязательств		2 067 690	2 536 824
Собственный капитал			
Уставный капитал	12	387 131	387 131
Нераспределенная прибыль	12	753 608	577 359
Итого собственного капитала		1 140 739	964 490
Итого обязательств и собственного капитала		3 208 429	3 501 314

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена к выпуску Руководством КБ «Крокус-Банк» (ООО) и подписана от его имени и по его поручению 27 августа 2018 года.


Мишин В.М.
Председатель Правления


Виксне А.Б.
Главный бухгалтер

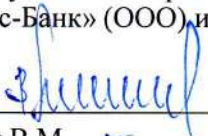
Примечания на страницах с 8 по 38 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.




ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
Процентные доходы	13	136 306	136 471
Процентные расходы	13	(27 375)	(25 394)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		108 931	111 077
Создание резерва под кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в банках	6,7	(9 548)	(22 558)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в банках		99 383	88 519
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		15 824	11 006
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(130)	92
Чистые комиссионные доходы	14	65 931	55 724
Изменение прочих резервов	9,11	7 024	1 627
Прочие операционные доходы	15	4 427	5 662
Чистые доходы (расходы)		192 459	162 630
Административные и прочие операционные расходы	16	(93 336)	(87 379)
Прибыль (убыток) до налогообложения		99 123	75 251
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	17	(15 150)	(21 900)
Прибыль за отчетный год		83 973	53 351
Прочий совокупный доход		-	-
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		-	-
Итого совокупный доход за год		83 973	53 351

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена к выпуску Руководством КБ «Крокус-Банк» (ООО) и подписана от его имени и по его поручению 27 августа 2018 года.


Мишин В.М.
Председатель Правления


Виксне А.Б.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 8 по 38 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.



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

	<i>Вклады участников в уставный капитал</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого собственный капитал</i>
Остаток на 01 января 2017 года	387 131	351 149	738 280
Прибыль за шесть месяцев 2017 года		53 351	53 351
Взносы участников	-	-	-
Итого совокупный доход за шесть месяцев 2017 года		53 351	53 351
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудировано)	387 131	404 500	791 631
Остаток на 31 декабря 2017 года	387 131	577 359	964 490
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (неаудировано)	-	92 276	92 276
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года (неаудировано)	387 131	669 635	1 056 766
Прибыль за шесть месяцев 2018 года	-	83 973	83 973
Взносы участников	-	-	-
Итого совокупный доход за год	-	83 973	83 973
Остаток на 30 июня 2018 года (не аудировано)	387 131	753 608	1 140 739

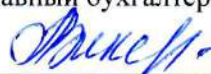
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена к выпуску Руководством КБ «Крокус-Банк» (ООО) и подписана от его имени и по его поручению 27 августа 2018 года.

Председатель Правления



Мишин В.М.

Главный бухгалтер



Виксне А.Б.

Примечания на страницах с 8 по 38 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.



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

Прим .	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	136 424	135 281
Проценты уплаченные	(25 795)	(27 169)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	15 824	11 006
Комиссии полученные	93 203	73 017
Комиссии уплаченные	(26 750)	(17 293)
Прочие операционные доходы	3 480	4 913
Уплаченные операционные расходы	(83 593)	(82 545)
Уплаченный налог на прибыль	(44 177)	(26 153)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	68 616	71 057
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России (банках)	1 593	9 570
Средства в банках	18 489	(4 853)
Кредиты и дебиторская задолженность	(28 136)	(98 269)
Прочие активы	392	(10 871)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства клиентов	(459 051)	(685 809)
Прочие обязательства	(7 772)	(717)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(405 869)	(719 892)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступления от реализации долгосрочных активов для продажи	16 170	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(6 145)	(2 389)
Выручка от реализации основных средств	-	126
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	10 025	(2 263)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(54)	92
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(395 898)	(722 063)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4 2 539 473	2 442 688
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4 2 143 575	1 720 625

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена к выпуску Руководством КБ «Крокус-Банк» (ООО) и подписана от его имени и по его поручению 27 августа 2018 года.



Председатель Правления
Мишин В.М.

Главный бухгалтер
Виксне А.Б.

Примечание: на страницах с 8 по 38 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Описание деятельности

Коммерческий Банк «Крокус-Банк» (общество с ограниченной ответственностью), сокращенное наименование – КБ «Крокус-Банк» (ООО) (далее – «Банк») - создан по решению учредителей (протокол № 1 от 01 июля 1993 года) и зарегистрирован Банком России 11 февраля 1994 г. под номером 2682. Основными видами деятельности Банка являлись кредитование юридических и физических лиц, привлечение депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, расчётно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, конверсионные операции, валютно-обменные операции, выполнение функций агента валютного контроля, выдача банковских гарантий, обслуживание аккредитивов, переводы денежных средств через платёжные системы Western Union, Contact, Золотая Корона, аренда банковских сейфов, выпуск и обслуживание банковских карт, развитие услуг эквайринга, реализация зарплатных проектов, сделки на рынке межбанковского кредитования, проведение операций с ценными бумагами.

Юридический адрес: 143401 Московская область, Красногорский район, г. Красногорск, улица Международная, д. 18.

Дата внесения записи о кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 26 ноября 2002 года.

В течение 2018 года Банк осуществлял свою деятельность на основании Лицензии Банка России № 2682 от 03 марта 2015 г. на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Лицензия Банка России № 2682 от 03 марта 2015 г. на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- Выдача банковских гарантий;
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России рег. № 14285 Н от 15 мая 2015 г.

Банк является членом следующих ассоциаций и организаций

- Член Ассоциации российских банков (АРБ). Свидетельство № 6888 от 04 апреля 1994 г.
- Член Российской Национальной Ассоциации Членов СВИФТ (РОССВИФТ). Свидетельство № 605 от 01 марта 2007 г.
- Член Международной Платежной системы Master Card WorldWide. Лицензия о присвоении аффилированного членства от 10.09.2008 г.
- Ассоциированный член Платежной системы Visa International с января 2012 г.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в Российской Федерации». Свидетельство о включении Банка в реестр участников Системы обязательного страхования вкладов № 184 от 18 ноября 2004 г.

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации, а также зарубежных филиалов.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет 5 дополнительных офисов (31 декабря 2017 года – 6) и 4 операционные кассы вне кассового узла (31 декабря 2017 года – 4) на территории Российской Федерации.

Средняя численность сотрудников Банка на 30 июня 2018 год составляла 110 человек (на 31.12.2017 г.: 108 человек).

Высшим органом управления Банка является Общее Собрание участников.

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Общее Собрание. Наблюдательный совет Банка также осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством РФ и Уставом банка к компетенции Общего Собрания.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным Исполнительным органом Банка – Председателем Правления Банка и коллегиальным Исполнительным органом Банка – Правлением Банка.

Для целей подготовки настоящей финансовой отчетности руководство Банка совместно именуется «Руководство».

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года состав и структура владения капиталом Банка представлены следующим образом:

Наименование участника:	на 30.06.2018		на 31.12.2017	
	Сумма, тыс. руб.	Доля владения, %	Сумма, тыс. руб.	Доля владения, %
Агаларов А.И.	253 431,15	84,48	253 431,15	84,48
Агаларов Э.А.	14 850,00	4,95	14 850,00	4,95
АО «КРОКУС»	11 500,00	3,83	11 500,00	3,83
Прочие физические лица с долей владения до 1,5% (8 человек)	20 218,85	6,74	20 218,85	6,74
Итого:	300 000,00	100	300 000,00	100

Бенефициарным владельцем Банка является Агаларов Арас Искандер Оглы.

По состоянию на 30 июня 2018 года под контролем членов Наблюдательного совета и членов Правления находилось долей Банка в размере 87,12% и 3% соответственно (на 31.12.2017 г.: 87,12% и 2%). Состав органов управления кредитной организации на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

Наблюдательный совет Банка:	Доля владения, %
Агаларов Арас Искандер Оглы Председатель Наблюдательного совета Банка	84,48%
Дадашев Эльдар Рамиз Оглы Член Наблюдательного совета Банка	0,83%
Мишин Виктор Максимович Член Наблюдательного совета Банка	0,98%
Селим-заде Сабина Адыль Кызы Член Наблюдательного совета Банка	0,83%

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

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

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

3. Основы представления отчетности и принципы учетной политики

Заявление о соответствии.

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

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

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

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

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

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

Изменения в учетной политике

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

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов.

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

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки.

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

Финансовый актив оценивается **по амортизированной стоимости**, если выполняются оба следующих условия:

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

и

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

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

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

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

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

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

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

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

следующих факторов:

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

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

и

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

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

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

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

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

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

Банк допускает продажу существенного объема активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в случае существенного роста кредитного риска (так, как это понимается в банковском Положении о расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки). Для определения того, имело ли место увеличение кредитного риска по активам, Банк анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную информацию. Также Банк допускает возможность существенной продажи активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в тех случаях, когда срок жизни актива практически завершен.

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

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

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

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

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

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

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

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.

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

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

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

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

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

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

Списание

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

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

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

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

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

— Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов.

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

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

— МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный

на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. Объяснения того, как Банк применяет требования к обесценению МСФО (IFRS) 9, описаны в Примечании 18 "Управление рисками".

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (a) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (b) при модификации признание обязательства прекращается, (c) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (d) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

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

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

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

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

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

ПЕРЕХОД НА МСФО (IFRS) 9

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

Банк воспользовался правом освобождения от пересчета сравнительной информации по финансовым активам и финансовым обязательствам за предыдущие периоды. Разницы, возникающие в результате

перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли и фондах по состоянию на 1 января 2018 года. Следовательно, информация за 6 месяцев 2017 года и на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

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

Неаудированные данные	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	2 539 473	-		2 539 473
Средства в банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	25 857	-		25 857
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	20 823	-		20 823
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	851 702	-	114 509	966 211
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	3 116	-	-	3 116
Итого финансовых активов			3 440 971	-	114 509	3 555 480
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	2 500 672	-	-	2 500 672
Выпущенные долговые ценные бумаги	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	-	-	-	-
Прочие обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	2 615	-	(836)	1 779
Итого финансовых обязательств			2 503 287	-	(836)	2 502 451

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил 23 069 тысяч рублей отложенного налогового обязательства.

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 3 "Основы представления отчетности и принципы учетной политики". Применение этой политики не привело к реклассификациям финансовых активов и финансовых обязательств в рамках действующих бизнес-моделей.

Эффект перехода

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

Неаудированные данные

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

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года	577 359
Пересмотр амортизированной стоимости по кредитам и дебиторской задолженности	(1 801)
Признание ожидаемых кредитных убытков по кредитам и дебиторской задолженности, оцениваемым по амортизированной стоимости	116 310
Признание ожидаемых кредитных убытков по прочим финансовым обязательствам	836
Отложенный налог по признанным ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	(23 069)
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	669 635

Сверка резервов

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

<i>Неаудированные данные</i>	По состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39	Реклассификация в связи с МСФО (IFRS) 9	Создание (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-
Средства в банках	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе:	(348 380)	-	116 310	(232 070)
- корпоративные кредиты	(27 817)	-	10 095	(17 722)
- кредитование субъектов малого предпринимательства	(116 018)	-	27 596	(88 422)
- кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	(196 356)	-	72 538	(123 818)
- ипотечные жилищные кредиты	(189)	-	6 081	(2 108)
Прочие финансовые активы	(7 357)	-		(7 357)
Прочие обязательства (резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера)	(2 615)	-	836	(1 779)
Итого	(358 352)	-	117 146	(232 070)

Изменения в оценках и реклассификации

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

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

Сравнительная информация промежуточного отчета о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

<i>Неаудированные данные</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
------------------------------	-------------------------	------------------------	--------------------------

Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(22 558)	22 558	-
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	88 519	- 88 519	-
Изменение резерва по прочим активам и оценочным обязательствам	1 627	(1 627)	-
Создание резерва под кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в банках	-	(22 558)	(22 558)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в банках	-	(88 519)	88 519
Изменение прочих резервов		1 627	1 627

Сравнительная информация иных форм промежуточных отчетов не была скорректирована.

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции.

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Наличные денежные средства	338 409	356 748
Остатки по счетам в Банке России	88 752	298 908
Корсчета и депозиты в других банках	1 716 414	1 883 817
- в банках Российской Федерации	1 706 535	1 230 470
- в банках других стран	9 879	653 347
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 143 575	2 539 473

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года корреспондентские счета и депозиты в других банках, размещенные на срок не более 1 месяца, преимущественно представляют собой остатки по операциям с российскими и иностранными банками, финансовыми компаниями, а также корпоративными клиентами.

5. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

Кредитные организации обязаны хранить в Центральном банке Российской Федерации беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	19 230	20 823
Итого обязательных резервов	19 230	20 823

6. Средства в банках

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 368	25 857
Итого средств в банках	7 368	25 857

Краткосрочные		-
Долгосрочные	7 368	25 857

Средства в банках не имеют обеспечения, не просрочены. Резерв под убытки по средствам в банках, оцениваемым по амортизированной стоимости, составляет 0 тыс. руб. (на 31.12.2017г.: 0 тыс. руб.).

7. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя следующие категории:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	976 607	851 702
Итого кредитов и дебиторской задолженности	976 607	851 702

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Корпоративные кредиты	537 783	483 180
Кредитование субъектов малого предпринимательства	327 745	353 487
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	274 837	276 036
Ипотечные жилищные кредиты	77 860	87 379
Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 218 225	1 200 082
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(241 618)	(348 380)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	976 607	851 702

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

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

неаудированные данные	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Итого кредитов и дебиторской задолженности				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	(1 986)	(26 940)	(203 144)	(232 070)
Переводы в стадию 1	1 363	(1 363)	-	-
Переводы в стадию 2	2 936	(2 936)	-	-
Переводы в стадию 3	-	4 249	(4 249)	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(4 689)	(16 627)	11 768	(9 548)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	(2 376)	(43 617)	(195 625)	(241 618)

неаудированные данные	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Корпоративные кредиты				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	(638)	(17 084)	-	(17 722)
Переводы в стадию 1	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	63	(63)	-	-
Переводы в стадию 3	-	-	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(643)	(18 163)	-	(18 806)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	(1 218)	(35 310)	-	(36 528)

неаудированные данные	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредитование субъектов малого предпринимательства				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	(598)	(3 426)	(84 398)	(88 422)
Переводы в стадию 1	1 363	(1 363)	-	-
Переводы в стадию 2	1 260	(1 260)	-	-
Переводы в стадию 3	-	2 507	(2 507)	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(2 485)	1 763	2 567	1 845
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	(460)	(1 779)	(84 338)	(86 577)

неаудированные данные	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	(409)	(4 663)	(118 746)	(123 818)
Переводы в стадию 1	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	584	(584)	-	-
Переводы в стадию 3	-	1 742	(1 742)	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(601)	(543)	9 201	8 057
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	(426)	(4 048)	(111 287)	(115 761)

неаудированные данные	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ипотечные жилищные кредиты				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	(341)	(1 767)	-	(2 108)
Переводы в стадию 1	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	1 029	(1 029)	-	-
Переводы в стадию 3	-	-	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(960)	316	-	(644)

Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	(272)	(2 480)	-	(2 752)

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 года	104 019	111 907	236 414	19 587	471 926
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(10 107)	42 418	(15 859)	6 106	22 558
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные за счет резерва	-	(43 000)	-	-	(43 000)
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 30 июня 2017 года (не аудировано)	93 912	111 325	220 554	25 693	451 484

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

неаудированные данные	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Итого
	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	
Корпоративные кредиты							
Непросроченные	59 433	39 250	404 432	34 668	-	-	537 783
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 91-180 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 181-360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные более 361 дня	-	-	-	-	-	-	-
Итого корпоративные кредиты	59 433	39 250	404 432	34 668	-	-	537 783
Кредитование субъектов малого предпринимательства							
Непросроченные	-	191 362	-	34 771	-	-	226 133
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 91-180 дней	-	-	-	-	-	3 401	3 401

Просроченные 181-360 дней	-	-	-	-	-	17 343	17 343
Просроченные более 361 дня	-	-	-	-	58 184	22 684	80 868
Итого кредитование субъектов малого предпринимательства	-	191 362	-	34 771	58 184	43 428	327 745
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)							
Непросроченные	-	116 765	-	5 544	-	-	122 309
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	81	-	-	81
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-	2 492	2 492
Просроченные 91-180 дней	-	-	-	-	-	87 151	87 151
Просроченные 181-360 дней	-	-	-	-	-	1 825	1 825
Просроченные более 361 дня	-	-	-	-	-	60 979	60 979
Итого кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	-	116 765	-	5 625	-	152 447	274 837
Ипотечные жилищные кредиты							
Непросроченные	-	74 463	-	1 474	-	-	75 937
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	1 923	-	-	1 923
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 91-180 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 181-360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные более 361 дня	-	-	-	-	-	-	-
Итого ипотечные жилищные кредиты	-	74 463	-	3 397	-	-	77 860
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	59 433	421 840	404 432	78 461	58 184	195 875	1 218 225
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 123)	(1 253)	(20 844)	(22 773)	(48 293)	(147 332)	(241 618)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	58 310	420 587	383 588	55 688	9 891	48 543	976 607

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года, составленный в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные					
- заемщики с кредитной	383 180	161 707	83 251	-	628 138

историей					
- новые заемщики	100 000	84 425	15 055	-	199 480
- кредиты, пересмотренные	-	-	-	82 594	82 594
Итого текущих и не обесцененных	483 180	246 132	98 306	82 594	910 212
Индивидуально, обесцененные					
- без задержек платежа	-	21 343	104 447	4 785	130 575
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	4 535	5 194	-	9 729
- с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	-	-	1 157	-	1 157
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	9 956	-	-	9 956
Итого индивидуально обесцененных	-	107 355	177 730	4 785	289 870
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	483 180	353 487	276 036	87 379	1 200 082
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(27 817)	(116 018)	(196 356)	(8 189)	(348 380)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	455 363	237 469	79 680	79 190	851 702

Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

8. Долгосрочные активы для продажи

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Балансовая стоимость на 1 января	41 890	
Приобретения/реклассификация		41 890
Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива		
Прибыль (убыток) от обесценения активов, признанный в отчете о прибылях и убытках		
Выбытие	(7 170)	
Перевод		
Балансовая стоимость на конец периода	34 720	41 890

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года в составе статьи долгосрочные активы для продажи отражены активы, представляющие собой недвижимость, полученную по договорам залога.

9. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции.

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
--	--------------------------------------	-------------------------

Прочие финансовые активы		
Предоплата за услуги	3 524	4 121
Незавершенные расчеты по банковским картам и прочим операциям	1 929	1 885
Расчеты по неустойкам	683	3 109
Требования по начисленным комиссиям	1 760	1 056
Прочие расчеты	227	302
<i>Резервы под кредитные убытки по прочим финансовым активам</i>	<i>(1 759)</i>	<i>(7 357)</i>
Итого прочих финансовых активов	6 364	3 116
Прочие нефинансовые активы		
Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога	1 763	-
Расходы будущих периодов	726	532
Итого прочих нефинансовых активов	2 489	532
Итого прочих активов	8 853	3 648

Ниже представлено движение резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам:

	По прочим финансовым активам
Резерв под кредитные убытки по прочим финансовым активам на 01 января 2017 года	(2 989)
Создано/(восстановлено) в отчетном периоде	(4 764)
Списание прочих активов за счет резерва	-
Резерв под кредитные убытки по прочим финансовым активам на 30 июня 2017 года (не аудировано)	(7 753)
Резерв под кредитные убытки по прочим финансовым активам на 01 января 2018 года	(7 357)
Создано/(восстановлено) в отчетном периоде	5 598
Списано с баланса за счет резерва	-
Резерв под кредитные убытки по прочим финансовым активам на 30 июня 2018 года (не аудировано)	(1 759)

Резерв под кредитные убытки по прочим финансовым активам признается Банком по операциям, совершаемым в ходе текущей деятельности Банка.

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов представлена в Примечании 19.

10. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Государственные и общественные организации	6 229	285
- текущие (расчетные) счета	6 229	285
Прочие юридические лица	768 741	1 650 610
- текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	768 263	1 573 046
- срочные депозиты прочих юридических лиц	478	77 564
Физические лица	1 268 285	849 777

- текущие счета (вклады до востребования)	334 312	245 467
- срочные вклады	933 973	604 310
Итого средств клиентов	2 043 255	2 500 672

В состав срочных вкладов входят вклады физических лиц в сумме 933 973 тыс. руб. (2017 г.: 604 310 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные финансовые организации	6 229	0,31%	285	0,01%
Негосударственные финансовые организации	2 306	0,11%	3 956	0,17%
Негосударственные коммерческие организации	740 538	36,24%	1 637 314	65,47%
Негосударственные некоммерческие организации	25 897	1,27%	9 340	0,37%
Частные лица	1 268 285	62,07%	849 777	33,98%
Итого средств клиентов	2 043 255	100%	2 500 672	100%

Оценочная справедливая стоимость средств физических лиц и корпоративных клиентов, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 19.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

11. Прочие обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства		
Заработная плата и вознаграждения работникам	8 868	6 724
Кредиторская задолженность	2 218	4 394
Итого прочих финансовых обязательств	11 086	11 118
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	748	1 610
Отложенная комиссия по гарантиям	522	-
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	353	2 615
Прочие	626	771
Итого прочих нефинансовых обязательств	2 249	4 996
Итого прочих обязательств	13 335	16 114

Далее представлено движение резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года:

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за 31 декабря года, предшествующего отчетному	(1 779)	(10 235)
Создание / восстановление резерва в течение года	1 426	6 391
Списание за счет резерва	-	-

Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за 30 июня отчетного года	(353)	(3 844)
--	-------	---------

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 19.

12. Собственные средства (капитал)

Уставный капитал Банка оплачен полностью. По состоянию на 01 января 2003 года уставный капитал был скорректирован с учетом инфляции и на 30 июня 2018 года составляет 387 131 тыс. рублей.

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве элементов собственных средств. Общество обязано выплатить участникам действительную стоимость их долей в течение трех месяцев, начиная с момента окончания финансового года, в котором было получено уведомление.

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Вклады участников	387 131	387 131
Нераспределенная прибыль	753 608	577 359
Чистые активы, приходящиеся на участников	1 140 739	964 490

Согласно российскому законодательству между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль. Согласно финансовой отчетности Банка подготовленной в соответствии с РПБУ на 30 июня 2018 года нераспределенная прибыль Банка составила 753 510 тыс. руб. (2017 г.: 659 302 тыс. руб.). В 2017 и 2018 годах нераспределенная прибыль участникам не выплачивалась.

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. На 30 июня 2018 года резервный фонд Банка сформирован в сумме 25 000 тыс. руб. (на 31.12.2017 г.: 25 000 тыс. руб.).

13. Процентные доходы и процентные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
Процентные доходы		
По корреспондентским счетам в других банках	63	119
По средствам в Центральном банке Российской Федерации	59 481	56 265
По средствам, размещенным в банках	1 966	20 750
По кредитам и дебиторской задолженности, кроме задолженности по финансовой аренде	74 796	59 337

Итого процентных доходов	136 306	136 471
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(2 978)	(3 293)
Срочные вклады физических лиц	(24 397)	(22 101)
Итого процентных расходов	(27 375)	(25 394)
Чистые процентные доходы	108 931	111 077

14. Комиссионные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	92 538	72 280
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	128	61
Прочие	15	676
Итого комиссионных доходов	92 681	73 017
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(1 486)	(1 213)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(25 255)	(16 074)
Прочие	(9)	(6)
Итого комиссионных расходов	(26 750)	(17 293)
Чистый комиссионный доход (расход)	65 931	55 724

15. Прочие операционные доходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
От выбытия (реализации) имущества	947	-
Штрафы, пени, неустойки	4	244
Доход от сдачи в аренду	648	519
Операционные доходы по кредитным операциям	2 219	3 724
Другие доходы, относимые к прочим	609	1 175
Итого прочих операционных доходов	4 427	5 662

16. Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
Расходы на персонал	64 534	58 538
Амортизация основных средств и нематериальных активов	3 010	2 814
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	1 531	2 248
Расходы по аренде основных средств и нематериальных активов	5 402	6 668
Профессиональные услуги (охрана, связь, страхование, аудит)	10 404	9 879
Реклама и маркетинг	3	-
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	2 454	3 117
Прочие операционные расходы	5 998	4 115
Итого административные и прочие операционные расходы	93 336	87 379

17. Налогообложение

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2018 и 2017 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2018 и 2017 годах составляла 15%, ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2018 и 2017 годах составляла 15%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Расходы по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	Шесть месяцев 2018 года (не аудировано)	Шесть месяцев 2017 года (не аудировано)
Текущие (расходы) по налогу на прибыль	(23 605)	(27 078)
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные с возникновением и списанием временных разниц	8 455	5 178
Итого текущие (расходы) доходы по налогу на прибыль	(15 150)	(21 900)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	99 123	75 251
Ставка налога на прибыль по российскому законодательству	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(19 825)	(15 050)
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	4 675	(6 850)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за отчетный период	(15 150)	(21 900)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 30 июня 2018 года, а также их движение за 6 месяцев 2018 года, включают в себя следующие позиции. Данные за 31 декабря 2017 года приведены с учетом пересчета по МСФО (IFRS) 9, раскрытого в Примечании 3.

	31 декабря 2017	Восстановлено/ отнесено на счета прибылей и убытков	30 июня 2018 (не аудировано)
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и переноса убытков на будущие периоды			
Основные средства и нематериальные активы	628	2 476	3 104
Кредиты и дебиторская задолженность		996	996
Резерв под кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в банках и прочие резервы	6 864	(6 441)	423
Прочие активы	19	6	25
Прочие обязательства	1 519	(103)	1 416
Перенесенные на будущее убытки		83	83
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	9 030	(2 983)	6 047
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Основные средства и нематериальные активы	(5 156)	1 861	(3 295)
Резерв под кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в банках и прочие резервы	(23 429)	10 018	(13 411)
Прочие активы		(199)	(199)
Прочие обязательств	0	(242)	(242)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(28 585)	11 438	(17 147)
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	(19 555)	8 455	(11 100)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2017 года, а также их движение за 2017 год, включают в себя следующие позиции. Данные на 31 декабря 2017 года представлены до пересчета по МСФО (IFRS) 9 и соответствуют раскрытым в отчетности за 2017 год.

	31 декабря 2016	Восстановлено /отнесено на счета прибылей и убытков	31 декабря 2017
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и переноса убытков на будущие периоды			
Основные средства и нематериальные активы	351	277	628
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в банках и прочие резервы	4 049	2 455	6 504
Прочие активы	3	16	19
Прочие обязательства	2 228	(709)	1 519
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	6 631	2 039	8 670
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Основные средства	(2 469)	(2 687)	(5 156)
Прочие активы			

Чистое отложенное налоговое обязательство	(2 469)	(2 687)	(5 156)
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	4 162	(648)	3 514

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также учетной стоимостью некоторых активов.

18. Управление рисками

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

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

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования. Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

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

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

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

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

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

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

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» (далее – Стадия 2) включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению величиной

кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на индивидуальной основе.

Оценка резерва под обесценение кредитного портфеля на индивидуальной основе производится Банком в отношении кредитов, выданных юридическим лицам, превышающих рассчитанный уровень существенности.

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

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

Оценка производится посредством расчета показателей:

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

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

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

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

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

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировки по следующим параметрам:

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

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

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

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера. При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к

резервированию балансовой задолженности данного контрагента. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства, на индивидуальной или коллективной основе.

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

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

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

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

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

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

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Процедуры оценки справедливой стоимости

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

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента определяется Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки.

На каждую отчетную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками Банка Правление также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Однако, для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика России проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам, и экономические условия продолжают ограничивать объем операций на финансовых рынках. Хотя при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, руководство Банка использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;

и

- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не наблюдаемые на открытом рынке

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке. Ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся в Уровень 3 в связи с тем, что данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, тогда как использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, представлена в таблице ниже. Следующие финансовые активы и обязательства не отражены в таблице ниже, поскольку их текущая стоимость является обоснованно приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок в пользу текущих рыночных ставок:

- денежные средства и их эквиваленты;
- обязательные резервы на счетах в центральных банках;
- прочие финансовые активы;
- прочие финансовые обязательства.

Справедливая стоимость финансовых активов, отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, представлена в таблице ниже:

	На 30 июня 2018 г.		На 31 декабря 2017 г.	
	Справедливая стоимость	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Текущая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	2 143 575	2 143 575	2 539 473	2 539 473
Средства в других банках	7 368	25 857	25 857	25 857
Кредиты и дебиторская задолженность	976 607	976 607	851 702	851 702
Итого финансовых активов	3 127 550	3 127 550	3 417 032	3 417 032
Финансовые обязательства				
Срочные депозиты	934 451	934 451	681 875	681 875
Текущие счета	1 108 804	1 108 804	1 818 797	1 818 797
Итого финансовых обязательств	2 043 255	2 043 255	2 500 672	2 500 672

20. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению Руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение. Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить

претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 30 июня 2018 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

На 30 июня 2018 года договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции. Резерв по обязательствам по предоставлению кредитов на 31 декабря 2017 года представлен в соответствии с МСФО 39, на 30 июня 2018 года – в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	20 792	135
Гарантии	3 000	4 343
За вычетом: резервов	(353)	(2 615)
	23 439	1 863
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	12 043	13 750
Итого	12 043	13 750
Договорные и условные обязательства	35 482	15 613

За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года, учтенные Банком расходы по аренде составили 5 402 тыс. руб. (шесть месяцев 2017 года: 6 668 тыс. руб.).

Страхование. Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

21. Раскрытие информации о связанных сторонах

Для целей составления данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на процесс принятия другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению. Существенные остатки по операциям со связанными сторонами на отчетную дату отсутствовали.

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 30 июня 2018 года отдельно по каждой из следующих групп связанных сторон:

- основной участник кредитной организации;
- основной управленческий персонал организации, составляющей бухгалтерскую отчетность;
- другие связанные стороны.

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены ниже. Кредиты и дебиторская задолженность на 30 июня 2018 года представлены в соответствии с МСФО (IFRS) 9, на 31 декабря 2017 года – в соответствии с МСФО 39.

(в тысячах российских рублей)						
30 июня 2018 года (не аудировано)				31 декабря 2017 года		
Основной участник	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны		Основной участник	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
Активы						
Кредиты и дебиторская задолженность	-	678	191 142	-	1 710	120 974
Обязательства						
Средства на счетах	95 712	12 757	491 169	50 091	5 852	899 413

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за периоды, закончившиеся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года:

Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)				Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)			
	Основной участник	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны		Основной участник	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
Процентные доходы	-	63	11 308		-	162	10 534
Процентные расходы	(915)	185	(2 621)		3 120	174	974
Чистые доходы / (расходы) от операций с иностранной валютой	155	(252)	4 723		475	42	30 178
Комиссионные доходы	167	10	32 739		66	116	42 747
Другие доходы	-	-	15		-	-	-

В состав основного управленческого персонала Банка входят: Наблюдательный совет Банка, Правление Банка, руководство Банка.

В состав руководства банка входят: Председатель Правления, Заместители Председателя Правления, Главный бухгалтер и Заместитель главного бухгалтера.

Члены Наблюдательного совета и члены Правления осуществляют свою деятельность на безвозмездной основе.

Вознаграждение основного управленческого персонала за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года составило (тыс. руб.):

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
Оплата труда	6 944,2	4 042,6
Краткосрочные вознаграждения	193	996,5
Долгосрочные вознаграждения вознаграждения членов Правления	-	708
ИТОГО	7 137,2	5 039,1

22. Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу (Базель III), и нормативов, принятых Центральным банком Российской Федерации при осуществлении

надзора за Банком.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (1) соблюдение требований к капиталу, установленных нормативами Банка России и (2) обеспечение способности Банка соблюдать принцип непрерывности деятельности.

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка должен поддерживаться на уровне не менее 8,0%. По состоянию на 30 июня 2018 года этот норматив достаточности капитала Н1.0 составил 49,4% (на 31.12.2017 г.: 48,1%). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

Банк также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8,0%. Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Банка по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, рассчитанный Банком в соответствии с требованиями Базельского соглашения (Базель III), с учетом последующих поправок, (касающихся включения рыночного риска), составил:

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Капитал 1-го уровня (базовый и добавочный капитал)	980 175	738 604
Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал)	93 482	243 657
Итого капитал	1 073 657	982 261
Активы, взвешенные с учетом риска		
необходимые для определения достаточности основного капитала	2 173 947	2043388
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	2 173 947	2043388
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	45,09%	36,15%
Общий норматив достаточности капитала	49,39%	48,07%

23. События после отчетной даты

Решение о выплате дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты, принимаются Общим собранием участников.

Решений о выплате дивидендов в 2017 и 2018 годах не принимались.

Мишин В.М.

Председатель Правления

Виксне А.Б.

Главный бухгалтер

27 августа 2018 г.

