

1. Введение

Основные виды деятельности

«Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество) (далее «Банк») был создан в Российской Федерации в 1994 году. Банк вступил в государственную программу по страхованию вкладов физических лиц в 2004 году. Основными видами деятельности Банка являются предоставление кредитов, привлечение депозитов, обслуживание счетов клиентов и расчетно-кассовое обслуживание. Банк имеет основной офис, три дополнительных офиса, через которые осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России»). Юридический адрес Банка: Россия, 454090, г. Челябинск, ул. Свободы, д. 97.

Акционеры Банка по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
Эфрос В.В.	51,38389	56,77586
Баканов В.Ю.	20,32433	21,41553
Деревянкин Н.П.	23,40993	17,25486
Струков К.И.	3,89545	4,43167
Селиванов И.Г.	0,54915	0,09472
Кипарисов С.Ю.	0,26196	0
Коркина Л.В.	0,15124	0
Кириллов О.И.	0,01195	0,01359
Микрюкова А.Д.	0,01210	0,01377
	100,0%	100,0%

Совет Директоров по состоянию за 30 июня 2018 года:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля голосующих акций, %
Эфрос Валерий Владимирович - Председатель	56,78
Баканов Вадим Юрьевич	21,42
Деревянкин Николай Павлович	17,25
Селиванов Игорь Геннадьевич	0,09
Парфентьев Михаил Николаевич	0

Правление по состоянию за 30 июня 2018 года:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля голосующих акций, %
Парфентьев Михаил Николаевич	0
Постнов Игорь Валерьевич	0
Варлакова Лариса Михайловна	0
Курзанов Артем Валерьевич	0
Уфимцева Надежда Владимировна	0
Яхнин Александр Семенович	0

2. Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики

Основы составления финансовой отчетности.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

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

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций (Примечание 4). Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2018 года, описаны ниже.

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

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными. Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в Примечании 25.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов. Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя затраты или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков. Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой («обычным способом» покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Банк принял обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда Банк становится участником договорных отношений.

Классификация финансовых инструментов. С 1 января 2018 года при первоначальном признании ***финансовый актив*** классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по договорам; а также
- договорные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по договорам и продажа финансового актива; а также
- договорные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Оценка бизнес-модели.

Банк оценивает цель бизнес-модели на уровне портфеля, при анализе учитывается следующая информация:

- ориентирована ли стратегия руководства на получение договорных процентных доходов;
- как осуществляется оценка портфеля и как представляется информация руководству;
- какие риски, влияют на эффективность бизнес-модели, как осуществляется управление этими рисками;
- какие показатели учитываются в системе оплаты труда менеджерам соответствующего бизнеса;
- частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущей продажи.

Оценка того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатой основной суммы долга и процентов. Для целей этой оценки основной суммы непогашенной задолженности определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. Проценты определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой непогашенной задолженности в течение определенного периода времени, а также за другие основные кредитные риски и издержки (например, риск ликвидности и административные расходы), а также рентабельность.

При оценке того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, Банк учитывает договорные условия инструмента, в том числе, содержит ли финансовый актив договорной срок, который может изменить сроки или сумму договорных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали этому условию.

Реклассификации финансовых активов. Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Финансовые обязательства. Банк классифицирует свои финансовые обязательства, другие финансовые гарантии и обязательства по кредитам, оцениваемые по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы и расходы. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затрат по сделке, премий или дисконтов.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые Банком, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства.

Для финансовых активов, возникших или приобретенных с обесценением кредитов, эффективная процентная ставка - это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой).

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами, для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам);

- а также финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, к их амортизированной стоимости.

Комиссионные доходы и расходы. Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления в течение периода, в течение которого оказываются услуги.

3. Оценки и суждения в применении учетной политики

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

Классификация финансовых активов (с 1 января 2018 года). Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечании 2 и 4.

Расчет оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (с 1 января 2018 года). Расчет оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход требует использования моделей и допущений относительно будущих экономических условий и изменения кредитного риска. Банк использует суждения, в частности, для:

- Определения критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Оценки допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- Формирования портфелей активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков и пр.

Информация, используемая при расчете и измерении ожидаемых кредитных убытков, представлена в Примечании 22.

4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». 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.

Основные изменения в учетной политике Банка, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, 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, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами 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). Методы классификации финансовых активов по МСФО (IFRS) 9 раскрыты ниже в данном Примечании.

- Инвестиции в долевые инструменты оцениваются Банком по справедливой стоимости.
- Долговые финансовые активы (облигации) удерживаются Банком в целях получения доходности. Доходность формируется в результате получения договорных платежей, а также прибылей и убытков от продажи финансовых активов. По мнению Банка, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные активы удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как за счет получения договорных денежных потоков, так и за счет продажи финансовых активов.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Методы классификации финансовых обязательств по МСФО (IFRS) 9 раскрыты ниже в данном Примечании.
- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должны отражаться 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 22.

Переход. Изменения в учетной политике, связанные с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением следующего:

- Данные предыдущих периодов не были пересчитаны. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающих в результате принятия МСФО (IFRS) 9, отражаются в нераспределенной прибыли и резервах по состоянию на 1 января 2018 года. Соответственно, информация за 2 квартал 2017 года и за 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
 - определение бизнес-модели управления финансовыми активами,
 - отнесение и аннулирование предыдущих отнесений определенных финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Финансовый инструмент имеет низкий риск невыполнения обязательств, если заемщик способен выполнить свои контрактные обязательства по денежным потокам в ближайшей перспективе, а неблагоприятные изменения экономических и деловых условий в долгосрочной перспективе могут, но не обязаны, уменьшить способность заемщика выполнить свои обязательства по договору.

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 в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	Реклассификация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 за 31 декабря 2017 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	388 028	0	0	388 028
Средства в Центральном банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	657 311	0	0	657 311
Ценные бумаги	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	402 754	(397 249)	0	5 505
Ценные бумаги	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	397 249	0	397 249
Итого ценные бумаги			402 754	0	0	402 754
Средства в банках и других финансовых институтах	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	79 251	0	0	79 251
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 397 830	(8 255)	(16 938)	1 372 637
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	8 255	0	8 255
Итого кредиты и дебиторская задолженность			1 397 830	0	(16 938)	1 380 892
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	27 765	0	(116)	27 649
Прочие нефинансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По справедливой стоимости	22 091	0	3	22 094
Итого прочие активы			49 856	0	(113)	49 743
Итого финансовые активы			2 952 939	0	(17 054)	2 935 885
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1 966 940	0	0	1 966 940
Прочие заемные средства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	534 763	0	0	534 763
Прочие финансовые обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	21 549	0	0	21 549
Прочие обязательства и резервы под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	9 861	0	1 228	11 089
Итого прочие обязательства			31 410	0	1 228	32 638
Итого финансовых обязательств			2 523 252	0	0	2 523 252

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил 748 тыс. рублей увеличения отложенного налогового обязательства и 2 115 тыс. рублей увеличения отложенного налогового актива, не признанного Банком.

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 2. Применение этой политики привело к результатам, изложенным в таблице выше и описанным ниже.

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и нераспределенную прибыль приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

(неаудированные данные) в тысячах российских рублей	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 год
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 (по состоянию за 31 декабря 2017 года)	295 077
Реклассификация ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3 738)
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера	(18 279)
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (по состоянию на 01 января 2018 года)	273 060
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39 (по состоянию на 31 декабря 2017 года)	0
Реклассификация ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 738
Отложенное налоговое обязательство по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(748)
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (по состоянию на 01 января 2018 год)	2 990

В таблице ниже приведена сверка:

- резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резерва под обязательства кредитного характера в соответствии с МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года; и
- резерва под кредитные убытки, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года

	По состоянию на 31 декабря 2017 года (в соответствии с МСФО (IAS 39)/ МСФО (IAS) 37	Реклассификация в связи с МСФО (IFRS) 9	Переоценка в связи с МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 01 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Кредиты и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39 / Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9	387 630	0	16 938	404 568
Прочие финансовые активы	8 041	0	116	8 157
Прочие нефинансовые активы	3	0	(3)	0
Обязательства по предоставлению кредитов	0	0	1 228	1 228
Итого	395 699	0	18 279	413 953

Применение МСФО (IFRS) 15. Банк применил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты вступления стандарта в силу 1 января 2018 года, но это не оказало существенного влияния на Банк.

Приведенные ниже поправки к стандартам, применимы для Банка, начиная с 1 января 2018 года, но нет существенного влияния на Банк.

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).

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).

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).

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

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 отчетности Банк изменил представление отчетов о финансовом положении за 31 декабря 2017 года, промежуточного отчета о прибылях и убытках 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 отчета о финансовом положении за 31 декабря 2017 года была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

(неаудированные данные) (в тыс. рублей)	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	402 754	(402 754)	0
Ценные бумаги	0	402 754	402 754

Сравнительная информация промежуточного отчета о прибылях и убытках за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

(неаудированные данные) (в тыс. рублей)	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Изменение резерва под кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности и прочим долговым финансовым активам	0	(5 746)	(5 746)
Изменение прочих резервов под кредитные убытки	0	(82)	(82)

(неаудированные данные) (в тыс. рублей)	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Изменение резервов под обесценение	(5 828)	5 828	0
Операционные расходы	(122 407)	4 514	(117 893)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	0	(4 514)	(4 514)

Начиная с 2018 года Банк внес изменения в представление промежуточного отчета о движении денежных средств, чтобы отразить эффект от применения МСФО (IFRS) 9 и уточнить представление денежных потоков, связанных с определенными активами и обязательствами.

Эффект изменений, описанных выше, на сравнительную информацию промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года представлен в таблице ниже:

(неаудированные данные) (в тыс. рублей)	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Денежные средства от операционной деятельности			
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7)	7	0
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	(7)	(7)
Уплаченные операционные расходы	(117 527)	4 460	(113 067)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	0	(4 460)	(4 460)
Прирост/снижение операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(33 691)	33 691	0
Чистый (прирост)/снижение по ценным бумагам	0	(33 691)	(33 691)

5. Процентные доходы и расходы

	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	106 188	113 747
Ценные бумаги (2017: Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли)	14 361	13 538
Средства в других банках	23 747	48 221
Итого процентные доходы	144 296	175 506
Процентные расходы		
Депозиты юридических лиц	(33)	(394)
Вклады физических лиц	(36 851)	(50 990)
Текущие/расчетные счета	(1 400)	(1 133)
Прочие заемные средства	(12 049)	(12 422)
Итого процентные расходы	(50 333)	(64 939)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(4 533)	(4 514)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	89 430	106 053

6. Изменение резервов под кредитные убытки

	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Кредиты и дебиторская задолженность	(22 985)	(5 746)
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	311	0
Прочие активы	(3 891)	(82)
	(26 565)	(5 828)

7. Комиссионные доходы и расходы

	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	29 804	35 949
Комиссия за открытие и ведение счетов	4 046	1 496
Комиссия за расчетное обслуживание по операциям эквайринга	1 947	2 839
Комиссия по выданным гарантиям	366	685
По платежным системам	1 209	1 079
Прочее	679	1 060
Итого комиссионные доходы	38 051	43 108
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(6 949)	(5 771)
Комиссии по переводам клиентских средств (в т.ч. по платежным системам)	(2 904)	(4 257)
Прочее	(348)	(399)
Итого комиссионные расходы	(10 201)	(10 427)
Чистый комиссионный доход/(расход)	27 850	32 681

8. Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционной недвижимостью

	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Доходы от сдачи в аренду недвижимости	161	245
Переоценка объектов инвестиционной недвижимости	0	44
Расходы от выбытия (реализации) объектов инвестиционной недвижимости	(2 178)	(0)
Расходы на содержание и ремонт недвижимости	(228)	(317)
	(2 245)	(28)

9. Прочие операционные доходы

	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Комиссия за смс-оповещение	612	609
Доходы от оприходования излишков	31	14
Предоставление в аренду сейфовых ячеек	298	323
Реализация памятных монет	400	294
Штрафы, пени, неустойки полученные	8	10
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	2 008	1 376
Доходы от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	530	788
Отражение сумм переплат по налогам за предыдущий период	5	2 108
Прочее	1 357	742
Итого прочие операционные доходы	5 249	6 264

10. Операционные расходы

	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Расходы на содержание персонала	(66 292)	(64 828)
Арендная плата	(18 943)	(18 772)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 16)	(4 426)	(4 868)
Охрана	(4 825)	(4 551)
Ремонт и эксплуатация	(3 330)	(4 415)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(3 227)	(3 319)
Транспортные расходы	(4 026)	(3 277)
Страхование	(141)	(181)
Реклама и маркетинг	(783)	(1 013)
Связь	(3 207)	(3 100)
Расходы по приобретению и обслуживанию пластиковых карт	(4 076)	(2 037)
Обслуживание программного обеспечения	(2 200)	0
Списание стоимости материальных запасов	(981)	(1 203)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(497)	(490)
Благотворительность	(140)	(60)
Прочее	(4 462)	(5 779)
Итого операционные расходы	(121 556)	(117 893)

11. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Наличные средства	137 222	149 710
Счет типа "Ностро" в Центральном банке Российской Федерации	53 699	132 780
Счет типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах:	40 703	105 538
Российской Федерации	40 703	105 538
других стран	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	231 624	388 028

По состоянию за 30 июня 2018 года Банк не имеет крупных контрагентов (по состоянию за 31 декабря 2017 года один крупный контрагент), за исключением Банка России, сумма остатков средств по счетам типа «Ностро» каждого из которых превышает 10% от совокупного объема остатков денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем остатков на данных счетах по состоянию за 31 декабря 2017 года составлял 60 121 тыс.

12. Средства в Центральном банке Российской Федерации

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Депозит в Центральном банке Российской Федерации	640 342	640 307
Обязательные резервы	15 508	17 004
Итого средства в Центральном банке Российской Федерации	655 850	657 311

Обязательные резервы, депонированные в Банке России, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и свободное использование которых ограничено.

13. Ценные бумаги

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	480 314	0
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2017: Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток)	4 123	402 754
Итого Ценные бумаги	484 437	402 754

Состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2018 года представлен в таблице ниже:

	30 июня 2018 г.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	70 303
Облигации Банка России	10 086
Облигации кредитных организаций	64 526
Облигации нерезидентов	127 901
Прочие корпоративные облигации	207 498
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	480 314

По состоянию за 30 июня 2018 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены только корпоративными акциями резидентов.

Состав ценных бумаг по состоянию за 31 декабря 2017 года представлен в таблице:

	31 декабря 2017 г.
Без обременения	
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	47 793
Облигации Банка России	10 106
Корпоративные облигации	339 350
Акции	5 505
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли, без обременения	402 754
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли, обремененные залогом	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	402 754
Краткосрочные	402 754

14. Средства в банках и других финансовых институтах

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	132 099	60 185
Прочие размещения в других банках	20 772	19 066
Итого средства в банках и других финансовых институтах	152 871	79 251
Краткосрочные	132 099	60 185

Все средства в банках и других финансовых институтах, описанные выше, не обесценены и не просрочены.

По состоянию за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года Банк имеет двух крупных контрагентов, на долю которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по средствам в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем таких остатков по средствам в банках и других финансовых институтах по состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года составил 152 871 тыс. рублей и 79 251 тыс. рублей соответственно.

15. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов включают себя следующие категории:

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: кредиты и дебиторская задолженность)	1 223 961	1 389 575
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2017: кредиты и дебиторская задолженность)	15 709	8 255
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 239 670	1 397 830

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости.

За 30 июня 2018				
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости кредитов
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1 255 818	(286 589)	969 229	22.82%
Потребительские кредиты физическим лицам (кроме ипотечных)	173 922	(70 705)	103 217	40.65%
Ипотечные кредиты физическим лицам	162 687	(11 172)	151 515	6.87%
Всего	1 592 427	(368 466)	1 223 961	23.14%

За 31 декабря 2017				
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости кредитов
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1 378 703	(288 339)	1 090 364	20.91%
Потребительские кредиты физическим лицам (кроме ипотечных)	210 327	(90 566)	119 761	43.06%
Ипотечные кредиты физическим лицам	188 175	(8 725)	179 450	4.64%
Всего	1 777 205	(387 630)	1 389 575	21.81%

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости:

За 30 июня 2018 года	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененн ые активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого валовая балансовая стоимость	Итого резерв под кредитные убытки	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости кредитов
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям							
<i>непросроченные</i>	772 312	189 389	879	0	962 580	(48 053)	4.99%
<i>просроченные на срок менее 90 дней</i>	0	0	0	0	0	0	0.00%
<i>просроченные на срок более 90 дней</i>	0	0	293 238	0	293 238	(238 536)	81.35%
Итого валовая балансовая стоимость	772 312	189 389	294 117	0	1 255 818	(286 589)	22.82%
Резерв под кредитные убытки	(34 138)	(13 915)	(238 536)	0	(286 589)		
Итого	738 174	175 474	55 581	0	969 229		
Потребительские кредиты (кроме ипотечных)							
<i>непросроченные</i>	88 414	0	5	0	88 419	(61)	0.07%
<i>просроченные на срок менее 90 дней</i>	730	2 541	0	0	3 271	(696)	21.28%
<i>просроченные на срок от 90 до 180 дней</i>	0	274	0	0	274	(169)	61.68%
<i>просроченные на срок более 180 дней</i>	0	0	81 958	0	81 958	(69 779)	85.14%
Итого валовая балансовая стоимость	89 144	2 815	81 963	0	173 922	(70 705)	40.65%
Резерв под кредитные убытки	(151)	(774)	(69 780)	0	(70 705)		
Итого	88 993	2 041	12 183	0	103 217		
Ипотечные кредиты физическим лицам							
<i>непросроченные</i>	141 255	0	5 659	0	146 914	(164)	0.11%
<i>просроченные на срок менее 90 дней</i>	0	0	4 606	0	4 606	(2 149)	46.66%
<i>просроченные на срок от 90 до 180 дней</i>	0	0	0	0	0	0	46.66%
<i>просроченные на срок более 180 дней</i>	0	0	11 167	0	11 167	(8 859)	79.33%
Итого валовая балансовая стоимость	141 255	0	21 432	0	162 687	(11 172)	6.87%
Резерв под кредитные убытки	(155)	0	(11 017)	0	(11 172)		
Итого	141 100	0	10 415	0	151 515		

За 31 декабря 2017 года	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого валовая балансовая стоимость	Итого резерв под кредитные убытки	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости кредитов
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям							
<i>непросроченные</i>	997 020	37 667	0	0	1 034 687	(28 339)	2.74%
<i>просроченные на срок менее 90 дней</i>	0	0	170 872	0	170 872	(99 598)	58.29%
<i>просроченные на срок более 90 дней</i>	0	0	173 144	0	173 144	(160 402)	92.64%
Итого валовая балансовая стоимость	997 020	37 667	344 016	0	1 378 703	(288 339)	20.91%
Резерв под кредитные убытки	(27 307)	(1 032)	(260 000)	0	(288 339)		
Итого	969 713	36 635	84 016	0	1 090 364		
Потребительские кредиты (кроме ипотечных)							
<i>непросроченные</i>	114 274	0	3 044	0	117 318	(360)	0.31%
<i>просроченные на срок менее 90 дней</i>	0	1 349	304	0	1 653	(735)	44.46%
<i>просроченные на срок от 90 до 180 дней</i>	0	286	4 103	0	4 389	(2 504)	57.05%
<i>просроченные на срок более 180 дней</i>	0	0	86 967	0	86 967	(86 967)	100.00%
Итого валовая балансовая стоимость	114 274	1 635	94 418	0	210 327	(90 566)	43.06%
Резерв под кредитные убытки	(350)	(791)	(89 425)	0	(90 566)		
Итого	113 924	844	4 993	0	119 761		
Ипотечные кредиты физическим лицам							
<i>непросроченные</i>	164 048	0	0	0	164 048	(40)	0.02%
<i>просроченные на срок менее 90 дней</i>	0	0	78	0	78	0	0.00%
<i>просроченные на срок от 90 до 180 дней</i>	0	0	0	0	0	0	0.00%
<i>просроченные на срок более 180 дней</i>	0	0	24 049	0	24 049	(8 685)	36.11%
Итого валовая балансовая стоимость	164 048	0	24 127	0	188 175	(8 725)	4.64%
Резерв под кредитные убытки	(40)	0	(8 685)	0	(8 725)		
Итого	164 008	0	15 442	0	179 450		

В таблице ниже раскрывается движение резерва под кредитные убытки для кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемым по амортизированной стоимости. Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представляют изменения в резервах на возможные потери, рассчитанные в соответствии с МСФО 39.

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	1 полугодие 2018 г.	1 полугодие 2017 г.
					Итого	Итого
Резерв под кредитные убытки на 1 января	(27 977)	(2 387)	(374 204)	0	(404 568)	(280 906)
<i>Перевод в 12-месячные кредитные убытки</i>	(13)	13	0	0	0	0
<i>Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененные активы в 12-месячные кредитные убытки</i>	7 691	(7 691)	0	0	0	0
<i>Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы</i>	2 152	124	(2 276)	0	0	0
<i>Чистый расход от (создания)/ восстановление резерва под кредитные убытки</i>	(16 297)	(4 748)	(23 004)	0	(44 049)	(5 742)
<i>Списания</i>	0	0	59 111	0	59 111	202
<i>Прочие движения</i>	0	0	21 040	0	21 040	0
Резерв под кредитные убытки на отчетную дату	(34 444)	(14 689)	(319 333)	0	(368 466)	(286 446)

					1 полугодие 2018 г.	1 полугодие 2017 г.
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого	Итого
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям						
Резерв под кредитные убытки на 1 января	(27 602)	(1 865)	(276 928)	0	(306 395)	(175 227)
<i>Перевод в 12-месячные кредитные убытки</i>	(13)	13	0	0	0	0
<i>Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы в 12-месячные кредитные убытки</i>	6 935	(6 935)	0	0	0	0
<i>Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы</i>	0	(50)	50	0	0	0
<i>Чистый расход от (создания)/ восстановления резерва под кредитные убытки</i>	(13 458)	(5 078)	(20 769)	0	(39 305)	(1 008)
<i>Списания</i>	0	0	59 111	0	59 111	65
<i>Прочие движения</i>	0	0	0	0	0	0
Резерв под кредитные убытки на отчетную дату	(34 138)	(13 915)	(238 536)	0	(286 589)	(176 170)
Потребительские кредиты физическим лицам (кроме ипотечных)						
Резерв под кредитные убытки на 1 января	(99)	(522)	(80 628)	0	(81 249)	(96 751)
<i>Перевод в 12-месячные кредитные убытки</i>	0			0	0	0
<i>Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы в 12-месячные кредитные убытки</i>	756	(756)	0	0	0	0
<i>Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы</i>	9	174	(183)	0	0	0
<i>Чистый расход от (создания)/ восстановления резерва под кредитные убытки</i>	(817)	330	(838)	0	(1 325)	(4 517)
<i>Списания</i>	0	0	0	0	0	137
<i>Прочие движения</i>	0	0	11 869	0	11 869	0
Резерв под кредитные убытки на отчетную дату	(151)	(774)	(69 780)	0	(70 705)	(10 131)

					1 полугодие 2018 г.	1 полугодие 2017 г.
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого	Итого
Ипотечные кредиты физическим лицам						
Резерв под кредитные убытки на 1 января	(276)	0	(16 648)	0	(16 924)	(8 928)
<i>Перевод в 12-месячные кредитные убытки</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененные активы в 12-месячные кредитные убытки</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы</i>	2 143	0	(2 143)	0	0	0
<i>Чистый расход от (создания)/ восстановления резерва под кредитные убытки</i>	(2 022)	0	(1 397)	0	(3 419)	(217)
<i>Списания</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Прочие движения</i>	0	0	9 171	0	9 171	0
Резерв под кредитные убытки на отчетную дату	(155)	0	(11 017)	0	(11 172)	(9 145)

В таблице представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	0
Потребительские кредиты физическим лицам (кроме ипотечных)	0	0
Ипотечные кредиты физическим лицам	0	0
Прочая дебиторская задолженность	15 709	8 255
Всего	15 709	8 255

В таблице представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Прочая дебиторская задолженность	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Непросроченные	15 709	8 255
Просроченные на срок менее 90 дней	0	0
Просроченные на срок от 90 до 180 дней	0	0
Просроченные на срок более 180 дней	0	0
Всего	15 709	8 255

Анализ обеспечения

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Доля, %	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Доля, %	Кредиты физическим лицам	Доля, %	Итого
Недвижимость	614 178	48.87%	0	0.00%	238 825	68.03%	853 003
Транспортные средства	270 664	21.53%	0	0.00%	51 042	14.54%	321 706
Прочее обеспечение	265 803	21.15%	0	0.00%	2 460	0.70%	268 263
Без обеспечения	4732	0.38%	250	100.00%	50 072	14.27%	55 054
Поручительства	101 467	8.07%	0	0.00%	8 643	2.46%	110 110
Всего	1 256 844	100%	250	100%	351 042	100%	1 608 136
Резерв	(286 575)		(14)		(81 877)		(368 466)
Итого кредиты за вычетом резерва	970 269		236		269 165		1 239 670

Структура кредитов и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Доля, %	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Доля, %	Кредиты физическим лицам	Доля, %	Итого
Недвижимость	575 760	41,78%	0	0,00%	277 977	68,34%	853 737
Транспортные средства	272 078	19,74%	0	0,00%	52 023	12,79%	324 101
Прочее обеспечение	344 139	24,97%	0	0,00%	4 856	1,19%	348 995
Без обеспечения	51	0,00%	539	100,00%	63 967	15,72%	64 557
Поручительства	186 136	13,51%	0	0,0%	7 959	1,96%	194 095
Всего	1 378 164	100%	539	100%	406 782	100%	1 785 485
Резерв	(288 335)		(4)		(99 316)		(387 655)
Итого кредиты за вычетом резерва	1 089 829		535		307 466		1 397 830

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

В течение первого полугодия 2018 года Банк приобрел активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам в сумме 21 091 тыс. рублей (в течение первого полугодия 2017 года Банк не приобретал активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам). Активы, нереализованные Банком по состоянию за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года, показаны в составе инвестиционной недвижимости (примечание 17) и долгосрочных активов, предназначенных для продажи (примечание 18).

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017г.
Физические лица	351 042	406 782
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	1 257 094	1 378 703
Финансовое посредничество (в т.ч. лизинг)	455 688	562 097
Торговля и общественное питание	305 496	337 430
Операции с недвижимостью (в т.ч. аренда)	246 099	234 365
Промышленность	142 140	161 424
Строительство	61 075	60 438
Сельское хозяйство	12 424	10 836
Транспорт и связь	33 600	11 312
Прочие отрасли	572	801
Всего кредитов до вычета резерва	1 608 136	1 785 485
Резерв под кредитные убытки	(368 466)	(387 655)
Всего кредитов	1 239 670	1 397 830

16. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлен анализ изменения основных средств за 1 полугодие 2018 года в разрезе основных видов

	Здания	Офисное и банковское оборудование	Транспортные средства	Прочее	Незавершенное строительство и кап. вложения	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Фактические затраты/Переоцененная стоимость								
По состоянию за 31 декабря 2017 года	78 865	75 239	10 866	304	222	165 496	6 419	171 915
Поступления	0	0	0	0	281	281	1 031	1 312
Перевод	0	281	0	0	(281)	0	0	0
Выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0
По состоянию за 30 июня 2018 года	78 865	75 520	10 866	304	222	165 777	7 450	173 227
Амортизация								
По состоянию за 31 декабря 2017 года	(29 196)	(68 963)	(9 542)	(189)	0	(107 890)	(1 232)	(109 122)
Начисленная амортизация	(1 015)	(1 979)	(728)	(10)	0	(3 732)	(694)	(4 426)
По состоянию за 30 июня 2018 года	(30 211)	(70 942)	(10 270)	(199)	0	(111 622)	(1 926)	(113 548)
Балансовая стоимость по состоянию за 30 июня 2018 года	48 654	4 578	596	105	222	54 155	5 524	59 679

Ниже представлен анализ изменения основных средств за 2017 год в разрезе основных видов

	Здания	Офисное и банковское оборудование	Транспортные средства	Прочее	Незавершенное строительство и кап. вложения	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Фактические затраты/Переоцененная стоимость								
По состоянию за 31 декабря 2016 года	86 275	75 672	10 866	304	222	173 339	3 097	176 436
Поступления	0	120	0	0	420	540	3 584	4 124
Перевод	0	420	0	0	(420)	0	0	0
Переоценка	(7 410)	0	0	0	0	(7 410)	0	(7 410)
Выбытия	0	(973)	0	0	0	(973)	(262)	(1 235)
По состоянию за 31 декабря 2017 года	78 865	75 239	10 866	304	222	165 496	6 419	171 915
Амортизация								
По состоянию за 31 декабря 2016 года	(29 753)	(65 092)	(7 822)	(148)	0	(102 815)	(609)	(103 424)
Начисленная амортизация по переоценке	2 735	0	0	0	0	2 735	0	2 735
Начисленная амортизация	(2 178)	(4 844)	(1 720)	(41)	0	(8 783)	(885)	(9 668)
Начисленная амортизация по выбытиям	0	973	0	0	0	973	262	1 235
По состоянию за 31 декабря 2017 года	(29 196)	(68 963)	(9 542)	(189)	0	(107 890)	(1 232)	(109 122)
Балансовая стоимость по состоянию за 31 декабря 2017 года	49 669	6 276	1 324	115	222	57 606	5 187	62 793

Нематериальные активы за 30 июня 2018 года представляют собой:

- полностью внутренне созданные нематериальные активы в сумме 1 751 тыс. рублей. (за 31 декабря 2017: 1 751 тыс. рублей.);
- приобретенные нематериальные активы в сумме 2 757 тыс. рублей. (за 31 декабря 2017: 1 726 тыс. рублей.);
- нематериальный актив разработанный Банк совместно со сторонними организациями в сумме 2 942 тыс. рублей (за 31 декабря 2017: 2 942 тыс. рублей, в том числе собственные разработки – 1 317 тыс.руб., оплата услуг контрагентов – 1 625 тыс. рублей).

Амортизация за отчетный период признана в составе операционных расходов.

17. Инвестиционная недвижимость

На основании профессионального суждения Банк по состоянию за 30 июня 2018 года классифицировал часть недвижимого имущества в инвестиционную недвижимость, которая представлена коммерческой недвижимостью и земельными участками, удерживаемыми Банком с целью повышения стоимости и получения выгоды от повышения стоимости и (или) получения

доходов от аренды по заключенным договорам аренды. Все критерии, необходимые для признания инвестиционной недвижимости выполнены.

Ниже приводится анализ изменения стоимости инвестиционной недвижимости, оцениваемой по справедливой стоимости:

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Стоимость инвестиционной недвижимости на начало отчетного периода	103 416	94 762
Переклассификация в активы для продажи	0	0
Переклассификация из активов для продажи	0	14 591
Прочие поступления	21 091	8 962
Выбытие инвестиционной собственности	(8 534)	(5 503)
Финансовый результат от переоценки по справедливой стоимости	(44)	(9 396)
Стоимость инвестиционной недвижимости на конец отчетного периода	115 929	103 416

18. Прочие активы

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Финансовые активы		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	5 760
Прочие незавершенные расчеты	9 298	13 898
Начисленные комиссии	2 186	2 282
Аренда	2	2 260
Вознаграждение за программное обеспечение	1 445	1 673
Права требования по долевого строительству	7 864	7 864
Прочее	2 704	2 069
Резерв под кредитные убытки прочих финансовых активов	(9 627)	(8 041)
Итого прочие финансовые активы	13 872	27 765
Нефинансовые активы		
Предоплата по налогам	4	57
Предоплата по товарам и услугам	1 932	4 995
Монеты из драгоценных металлов, драгоценные металлы	21 049	17 042
Прочее	12	
Резерв под кредитные убытки нефинансовых активов	0	(3)
Итого прочие нефинансовые активы	22 997	22 091
Итого прочие активы	36 869	49 856
Краткосрочные	33 028	42 597

Анализ изменения резерва под кредитные убытки

Сравнительные данные за 1 полугодие 2017 года представляют изменения в резервах на возможные потери, рассчитанные в соответствии с МСФО 39.

	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Сумма резерва под кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода	(8 157)	(9 387)
Списано за счет резерва	2 421	175
Чистое (создание)/восстановление резерва под кредитные убытки	(3 891)	(82)
Сумма резерва под кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода	(9 627)	(9 294)

19. Средства клиентов

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Государственные и муниципальные организации	4 276	1 720
Текущие/расчетные счета	4 276	1 720
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	399 101	429 414
Текущие/расчетные счета	399 101	418 762
Срочные депозиты	0	10 652
Физические лица	1 439 510	1 535 806
Текущие счета/счета до востребования	307 565	370 823
Срочные вклады	1 131 945	1 164 983
Незавершенные расчеты по счетам клиентов	13 650	0
Итого средства клиентов	1 856 537	1 966 940
Краткосрочные	1 838 840	1 838 476
Долгосрочные	17 697	128 464

Концентрация средств клиентов

Ниже представлена информация о средствах клиентов в разрезе отраслей деятельности

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Физические лица	1 439 510	1 535 806
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	403 377	431 134
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	86 404	156 809
Торговля и общественное питание	127 036	126 067
Финансовое посредничество (в т.ч. лизинг)	45 207	21 931
Коммунальные услуги	4 274	1 533
Строительство	15 987	42 356
Транспорт и связь	48 635	20 716
Промышленность	53 990	50 138
Сельское хозяйство	8 136	2 926
Прочие отрасли	13 708	8 658
Незавершенные расчеты по счетам клиентов	13 650	0
Итого средства клиентов	1 856 537	1 966 940

По состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк имеет одного контрагента, на долю которого приходится более 10% от совокупного объема остатков по средствам клиентов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года составляет 283 490 тыс. рублей или 15,27% от совокупного объема остатков по средствам клиентов и 336 714 тыс. рублей или 17,1% соответственно.

20. Прочие заемные средства

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017г.
Субординированные кредиты	502 192	502 183
Привилегированные акции	32 000	32 000
Дивиденды к уплате	290	580
Итого прочие заемные средства	534 482	534 763
Краткосрочные	2 482	2 763

Акционеры - владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда имеют право:

1. голоса на Общем собрании акционеров:

- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;
- при решении вопроса об обращении в Банк России с заявлением об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;
- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в устав, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций;
- по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Данное право прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

2. на получение дивидендов и на ликвидационную стоимость, предусмотренных в Уставе Банка.

Размер дивиденда по привилегированным акциям составляет 25% от ставки рефинансирования Банка России на дату проведения годового Общего собрания акционеров. Сумма начисленных дивидендов по состоянию за 30 июня 2018 года, подлежащих уплате, составляет 290 тыс. рублей (за 31 декабря 2017 года – 580 тыс. рублей). Совокупная сумма дивидендов, объявленных и выплаченных в первом полугодии 2018 года, относящихся к 2017 году, составила 580 тыс. рублей (совокупная сумма дивидендов, объявленных и выплаченных в первом полугодии 2017 года, относящихся к 2016 году, составила 780 тыс. рублей).

21. Прочие обязательства

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Финансовые обязательства		
Расчеты по операциям с терминалами	8 319	12 406
Прочие незавершенные расчеты	2 549	5 899
Страхование вкладов	2 226	1 917
Прочее	1 324	1 327
Итого прочие финансовые обязательства	14 418	21 549
Нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	13 073	7 331
Расчеты с поставщиками	27	127
Налоги к уплате	2 622	2 019
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	917	0
Прочее	1 301	384
Итого прочие нефинансовые обязательства	17 940	9 861
Итого прочие обязательства	32 358	31 410
Краткосрочные	30 382	29 336

22. Управление рисками

Банк осуществляет управление всеми значимыми рисками, которые выявляются в результате ежегодно проводимой процедуры идентификации и оценки значимых рисков. В рамках «Методики определения значимых рисков в АО «УРАЛПРОМБАНК»», с учетом мотивированного суждения Отдела анализа рисков в Банке признаны значимыми риски:

- Кредитный риск
- Риск ликвидности
- Процентный риск банковской книги (процентный риск)
- Риск концентрации
- Рыночный риск

Для значимых рисков, Банк выполняет требования внутренних нормативных документов по соответствующим рискам и требования Банка России, в том числе организация процедур стресс-тестирования, определение требований к капиталу для покрытия значимых рисков.

Главными задачами управления рисками являются выявление, анализ и оценка данных рисков, установление лимитов, сигнальных значений, контроль их соблюдения.

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.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление наиболее значимыми рисками и утверждение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за реализацию политик и процедур по управлению рисками, мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. В обязанности начальника Отдела анализа рисков Банка входит разработка, внедрение, эксплуатация и поддержание устойчивого функционирования системы управления рисками, осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за использованием общих принципов и методов по выявлению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру лимитов в разрезе органов управления, в зависимости от типа и величины подверженности риску. В Банке создано подразделение по управлению кредитным риском на уровне заемщиков Банка – Управление кредитования. Контроль в системе управления рыночным риском, ликвидностью, процентным риском призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляемыми контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Отдел анализа рисков, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние рыночного риска, ликвидности, процентного риска.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Помимо стандартного анализа финансовых рисков, Отдел анализа рисков проводит мониторинг иных значимых нефинансовых рисков путем регулярного сбора информации, проведения встреч с бизнес-подразделениями с целью получения экспертной оценки рисков по отдельным направлениям.

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию за 30 июня 2018 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты и драгметаллы	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	163 043	21 981	42 097	4 503	231 624
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	655 850	0	0	0	655 850
Средства в банках и других финансовых институтах	60 012	92 859	0	0	152 871
Ценные бумаги	356 536	80 287	47 614	0	484 437
Кредиты и дебиторская задолженность	1 239 670	0	0	0	1 239 670
Текущие требования по налогу на прибыль	29 918	0	0	0	29 918
Инвестиционная недвижимость	115 929	0	0	0	115 929
Основные средства и нематериальные активы	59 679	0	0	0	59 679
Прочие активы	24 849	174	0	11 846	36 869
Всего активов	2 705 486	195 301	89 711	16 349	3 006 847
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	1 555 836	195 479	90 833	14 389	1 856 537
Прочие заемные средства	534 482	0	0	0	534 482
Текущие обязательства по налогу на прибыль	292	0	0	0	292
Прочие обязательства	32 358	0	0	0	31 441
Отложенные налоговые обязательства	10 620	0	0	0	10 620
Всего обязательств	2 133 588	195 479	90 833	14 389	2 434 289
Чистая балансовая позиция по состоянию за 30 июня 2018 года	571 898	(178)	(1 122)	1 960	572 588
Чистая балансовая позиция по состоянию за 31 декабря 2017 года	618 423	281	407	1 996	621 107

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2017 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты и драгметаллы	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	226 292	104 317	52 781	4 638	388 028
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	657 311	0	0	0	657 311
Средства в банках и других финансовых институтах	0	79 251	0	0	79 251
Ценные бумаги (2017 г.: Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток)	281 175	75 922	45 657	0	402 754
Кредиты и дебиторская задолженность	1 397 830	0	0	0	1 397 830
Текущие требования по налогу на прибыль	23 084	0	0	0	23 084
Инвестиционная недвижимость	103 416	0	0	0	103 416
Долгосрочные активы для продажи	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	62 793	0	0	0	62 793
Прочие активы	32 699	5 760	0	11 397	49 856
Всего активов	2 784 600	265 250	98 438	16 035	3 164 323
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	1 589 903	264 967	98 031	14 039	1 966 940
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	534 763	0	0	0	534 763
Текущие обязательства по налогу на прибыль	204	0	0	0	204
Прочие обязательства	31 408	2	0	0	31 410
Отложенные налоговые обязательства	9 899	0	0	0	9 899
Всего обязательств	2 166 177	264 969	98 031	14 039	2 543 216
Чистая балансовая позиция по состоянию за 31 декабря 2017 года	618 423	281	407	1 996	621 107
Чистая балансовая позиция по состоянию за 31 декабря 2016 года	691 656	329	(17 630)	642	674 997

Кредитный риск. Применение МСФО (IFRS) 9

Кредитный риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования. Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков в целях резервирования финансовых долговых инструментов. Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенных с учетом вероятности (то есть, средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в течение определенного промежутка времени в качестве весовых коэффициентов). Оценка ожидаемых кредитных убытков должна отражать объективный расчет величины убытков и определяться в ходе анализа диапазона возможных сценариев.

Основным принципом модели является своевременное отражение изменения кредитного качества долговых 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 долгового финансового инструмента.

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

- «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (стадия 1) – долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, а процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы» (стадия 2) – долговые финансовые инструменты с существенным повышением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни, а процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (стадия 3) – обесцененные долговые финансовые инструменты.

Для приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов оценочный резерв под кредитные убытки формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления, а процентные доходы рассчитываются на основе амортизированной стоимости.

Факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным. Основными факторами, свидетельствующими о существенном повышении кредитного риска до признания актива обесцененным, являются:

- Наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность, например, ухудшение финансового положения по сравнению с первоначальным и др.).

Основные признаки отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (стадия 3). Основными признаками отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (стадия 3) являются:

- 1) Заемщик просрочил погашение любой задолженности перед Банком более чем на 90 дней (для кредитов физических лиц на 180 дней, применения данного допущения основывается на рассчитываемых матрицах миграции просроченной задолженности по кредитам физических лиц);
- 2) Реструктуризация задолженности и ожидаемая неплатежеспособность;
- 3) Банкротство, дефицит выручки, ухудшение финансового положения наряду с возникновением просроченной задолженности и иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению заемщику дефолта.

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено значительное повышение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к первой стадии, 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 первой стадии, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о значительном повышении кредитного риска.

Оценка ожидаемых кредитных убытков для приобретенных или выданных обесцененных активов. Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или

выданных обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается приобретенным или выданным обесцененным активом, когда по нему произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки в силу экономических причин
- или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями заемщика;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- приобретение или создание финансового актива с большим дисконтом.

Модели оценки и метод формирования оценочного резерва под кредитные убытки. Основным методом формирования оценочных резервов под кредитные убытки является резервирование на коллективной основе. Метод не применяется для кредитов юридических лиц, по которым в отчетном периоде было выявлено обесценение.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью долгового финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по долговому 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 (или других денежных потоках) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки. Оценка балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки должна учитывать следующие источники поступления денежных средств:

- свободные денежные потоки от операционной деятельности;
- будущие суммы, возмещаемые в результате реализации залога;
- денежные поступления из других источников – например, в результате судебного производства (кроме реализации залога) или процедуры банкротства.

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). Рассчитывается сумма балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам. Коллективная оценка оценочных резервов под кредитные убытки долговых финансовых активов осуществляется на основании индивидуальных характеристик (вероятность дефолта, потери при дефолте, ставка дисконтирования, задолженность на момент дефолта (стоимость под риском)), которые присваиваются каждому конкретному контрагенту/эмитенту в том числе на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

Вероятность дефолта, определяемая на основе группы просрочки для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента). Значения определяются с учетом ретроспективных данных на основе внутренних моделей, а также с использованием матриц миграции. В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономической ситуации (например, индекс потребительских цен, индекс промышленного производства, уровень безработицы, рост ВВП и т.д.)

Основной принцип группировки для определения вероятности дефолта для целей резервирования предполагает, что к одному портфелю относятся долговые финансовые инструменты со схожим профилем кредитного риска.

Потери в случае дефолта - оценочная величина убытков в результате наступления дефолта, основанная на разнице в суммах договорных денежных потоков к получению и денежных потоков, которые рассчитывает получить Банк, в том числе в результате реализации залогового имущества (доля потерь в величине кредитного требования). Значения определяются с учетом ретроспективных данных о понесенных потерях на основе внутренних моделей. Применительно к кредитам юридических лиц, обеспеченным недвижимостью, прочим обеспечением, Банк рассчитывает потери в случае дефолта на основе определенных характеристик обеспечения, с учетом величины потерь в прошлых периодах.

Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку по финансовому инструменту или приближенную к ней ставку.

Стоимость под риском – оценочная величина кредитных требований, подверженных риску на дату дефолта.

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 с учетом коэффициента кредитной конверсии.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создана Кредитная комиссия, в функции которой входит управление кредитным риском Банка. Кредитная политика Банка утверждается Советом директоров Банка.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- стратегические направления деятельности в области кредитования;
- приоритетные цели, виды, сроки и формы кредитования;
- правила рассмотрения, проверки, оценки кредитной заявки и принятия кредитных решений;
- требования к обеспечению кредитов;
- процедуры управления кредитным риском;
- принципы формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- принципы установления процентных ставок и комиссии по кредитам;
- принципы контроля и мониторинга кредитного портфеля, практику выявления, анализа и решения ситуаций, связанных с проблемными кредитами.

Оценка кредитного риска осуществляется аналитиками Управления кредитования с учетом заключений Юридического отдела и Службы безопасности, структурного анализа бизнеса и финансового положения клиента. Решения о выдаче кредита выносит уполномоченный орган Банка в соответствии с лимитами на совершение финансовых операций.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Помимо анализа отдельных клиентов Отдел анализа рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Максимальный уровень балансового кредитного риска по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	40 703	105 538
Средства в банках и других финансовых институтах	152 871	79 251
Кредиты и дебиторская задолженность	1 239 670	1 397 830
Прочие активы	13 872	27 765
Всего максимального уровня балансового кредитного риска	1 447 116	1 610 384
Обязательства по предоставлению кредитов и овердрафтов, лимиты по кредитным картам	70 051	145 798
Выданные гарантии, не вступившие в силу	0	26 909
Гарантии	88 320	8 388
Всего максимального уровня кредитного риска по забалансовым обязательствам	158 371	181 095

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска представлен в Примечании 15 «Кредиты и дебиторская задолженность».

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Банк. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг, краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;

- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Ежедневно Казначейство проводит мониторинг позиции по мгновенной и текущей ликвидности. Отдел анализа рисков проводит мониторинг среднесрочной и долгосрочной ликвидности. Отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству на регулярной основе. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Банка принимаются Правлением Банка.

Отдел экономического анализа и отчетности на ежедневной основе рассчитывает и осуществляет контроль соблюдения обязательных нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России.

Следующая таблица отражает анализ активов и обязательств по ожидаемым срокам до погашения в разрезе сумм, признанных в отчете о финансовом положении, по состоянию за 30 июня 2018 года. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представлены в категории «Менее 1 месяца» на основе предположения Руководства, что данные финансовые активы могут быть реализованы в течение данного срока. В соответствии с законодательством Российской Федерации срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты до срока погашения, однако при прогнозировании ликвидности Банк оценивает, что срочные депозиты не будут изъяты до срока погашения.

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств. Суммы, отраженные в таблице, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	231 624	0	0	0	0	0	0	231 624
Средства в Центральном банке Российской Федерации	647 710	3 598	4 394	148	0	0	0	655 850
Средства в банках и других финансовых институтах	152 871	0	0	0	0	0	0	152 871
Ценные бумаги	484 437	0	0	0	0	0	0	484 437
Кредиты и дебиторская задолженность	112 854	70 525	426 344	421 447	140 388	0	68 112	1 239 670
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	29 918	0	0	0	0	29 918
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	115 929	0	115 929
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	59 679	0	59 679
Прочие активы	30 696	660	1 672	1 442	0	1 826	573	36 869
Всего активов	1 660 192	74 783	462 328	423 037	140 388	177 434	68 685	3 006 847
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	882 101	430 766	525 973	17 671	26	0	0	1 856 537
Прочие заемные средства	2 192	0	50 290	0	450 000	32 000	0	534 482
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	292	0	0	0	0	0	292
Прочие обязательства	29 601	597	184	1 059	0	917	0	32 358
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0	10 620	0	10 620
Всего обязательств	913 894	431 655	576 447	18 730	450 026	43 537	0	2 434 289
Чистая позиция по состоянию за 30 июня 2018 года	746 298	(356 872)	(114 119)	404 307	(309 638)	133 897	68 685	572 558
Чистая кумулятивная позиция по состоянию за 30 июня 2018 года	746 298	389 426	275 307	679 614	369 976	503 873	572 558	
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2017 года	614 932	(281 117)	(9 746)	395 308	(275 690)	146 778	30 642	621 107
Чистая кумулятивная позиция по состоянию за 31 декабря 2017 года	614 932	333 815	324 069	719 377	443 687	590 465	621 107	

Следующая таблица отражает анализ активов и обязательств по ожидаемым срокам до погашения в разрезе сумм, признанных в отчете о финансовом положении, по состоянию за 31 декабря 2017 года.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	388 028	0	0	0	0	0	0	388 028
Средства в Центральном банке Российской Федерации	648 681	3 045	4 472	1 113	0	0	0	657 311
Средства в банках и других финансовых институтах	60 185	0	0	0	0	19 066	0	79 251
Ценные бумаги (2017 г.: Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток)	402 754	0	0	0	0	0	0	402 754
Кредиты и дебиторская задолженность	76 908	64 849	480 245	571 152	174 315	0	30361	1 397 830
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	23 084	0	0	0	0	23 084
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	103 416	0	103 416
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	62 793	0	62 793
Прочие активы	37 619	3 867	1 111	1 673	0	5 305	281	49 856
Всего активов	1 614 175	71 761	508 912	573 938	174 315	190 580	30 642	3 164 323
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	968 381	352 390	517 705	128 459	5	0	0	1 966 940
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	2 183	0	580	50 000	450 000	32 000	0	534 763
Текущие обязательства по налогу на прибыль	204	0	0	0	0	0	0	204
Прочие обязательства	28475	488	373	171	0	1903	0	31 410
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0	9 899	0	9 899
Всего обязательств	999 243	352 878	518 658	178 630	450 005	43 802	0	2 543 216
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2017 года	614 932	(281 117)	(9 746)	395 308	(275 690)	146 778	30 642	621 107
Чистая кумулятивная позиция по состоянию за 31 декабря 2017 года	614 932	333 815	324 069	719 377	443 687	590 465	621 107	
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2016 года	1 004 817	(546 019)	(312 544)	146 194	182 293	152 344	47 912	674 997
Чистая кумулятивная позиция по состоянию за 31 декабря 2016 года	1 004 817	458 798	146 254	292 448	474 741	627 085	674 997	

23. Управление капиталом

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Банка России банки должны поддерживать нормативы отношения величины базового капитала, величины основного капитала и величины собственных средств (капитала) Банка к сумме кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета, по условным обязательствам кредитного характера, по производным финансовым инструментам, риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, операционного риска и рыночного риска выше определенного минимального уровня. По состоянию за 30 июня 2018 года и минимальный уровень норматива достаточности собственных средств (капитала) составлял 8% (за 31 декабря 2017 года – 8%). В течение 1 полугодия 2018 и в течение 2017 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

24. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, членами Совета Директоров Банка, членами Правления Банка, ключевым управленческим персоналом, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление/получение гарантий, операции с иностранной валютой и т.д.

Далее представлены остатки, статьи доходов и расходов, а также прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами.

	За 30 июня 2018 года	За 31 декабря 2017 года
Акционеры Банка - члены Совета директоров Банка		
Средства клиентов (средневзвешенная ставка за 30 июня 2018 года – 2,88%, за 31 декабря 2017 года – 2,91%)	198 470	193 627
Прочие заемные средства (средневзвешенная ставка за 30 июня 2018 года – 0,91%, за 31 декабря 2017 года – 1,81%)	31 176	31 467
	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Процентные расходы	(2 866)	(12 529)
Комиссионные доходы	183	392
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	1 292
Прочие операционные доходы	17	25
Операционные расходы	(17 726)	(17 797)

Операционные расходы полностью состоят из расходов Банка по аренде.

Ключевой управленческий персонал Банка

Кредиты и дебиторская задолженность

(средневзвешенная ставка за 30 июня 2018 года – 12,61% за 31 декабря 2017 года – 11,22%)

Средства клиентов

(средневзвешенная ставка за 30 июня 2018 года – 4,72%, за 31 декабря 2017 года – 5,94%)

Обязательства по предоставлению кредитов, лимиты по кредитным картам

Гарантии и обеспечение, полученные от ключевого управленческого персонала в отношении выданных Банком кредитов

	За 30 июня 2018 года	За 31 декабря 2017 года
Кредиты и дебиторская задолженность	320	672
Средства клиентов	5 499	6 005
Обязательства по предоставлению кредитов, лимиты по кредитным картам	0	0
Гарантии и обеспечение, полученные от ключевого управленческого персонала в отношении выданных Банком кредитов	0	816
	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Процентные доходы	32	66
Процентные расходы	(154)	(277)
Комиссионные доходы	6	5
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2	1
Прочие операционные доходы	3	2
Операционные расходы	(487)	(310)
Краткосрочные вознаграждения Ключевому управленческому персоналу	(11 202)	(12 698)

В первом полугодии 2018 года ключевым управленческим персоналом погашено 354 тыс. рублей задолженности по кредитам (основной долг), новые кредиты не выдавались (в первом полугодии 2017 года выдано 2 760 тыс. рублей, погашено 2 042 тыс. рублей).

Прочие связанные стороны

Кредиты и дебиторская задолженность (средневзвешенная ставка за 30 июня 2018 года – 14,03 за 31 декабря 2017 года – 14,81%)

Средства клиентов

(средневзвешенная ставка за 30 июня 2018 года – 3,94%, за 31 декабря 2017 года – 3,45%)

Прочие заемные средства

(средневзвешенная ставка за 30 июня 2018 года – 4,92%, за 31 декабря 2017 – 4,97%)

Обязательства по предоставлению кредитов, лимиты по кредитным картам

Гарантии и обеспечение, полученные от прочих связанных сторон в отношении выданных Банком кредитов

	За 30 июня 2018 года	За 31 декабря 2017 года
Кредиты и дебиторская задолженность	137 288	30 917
Средства клиентов	353 513	409 368
Прочие заемные средства	451 818	451 805
Обязательства по предоставлению кредитов, лимиты по кредитным картам	6 417	5 700
Гарантии и обеспечение, полученные от прочих связанных сторон в отношении выданных Банком кредитов	435 496	44 191
	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Процентные доходы	4 009	466
Процентные расходы	(17 970)	(20 570)
Комиссионные доходы	679	1 542
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	280	158
Прочие операционные доходы	114	17
Операционные расходы	(9 873)	(6 468)

В первом полугодии 2018 года прочим связанным с банком лицам в качестве кредитов выдано 8 995 тыс. рублей, а также 5 230 тыс. рублей выдано лицам, ставшими в отчетном периоде связанными с Банком, но на момент выдачи таковыми не являющимся. Погашено 93 496 тыс. рублей, включая лиц, признанных связанными в отчетном периоде (в первом полугодии 2017 года выдано 10 656 тыс. рублей, погашено 3 960 тыс. рублей).

Банк совершает операции со связанными сторонами на рыночных условиях. Кредитование связанных сторон в основном осуществляется под залоговое обеспечение. В качестве обеспечения выступают недвижимость, автотранспортные средства, прочее обеспечение.

За 30 июня 2018 года ссудная задолженность связанных сторон не имеет индивидуальных признаков обесценения. Размер резерва, созданный на совокупной основе под ссудную задолженность, по состоянию за 30 июня 2018 года составляет 7 857 тыс. рублей (за 31 декабря 2017 года размер резерва составляет 823 тыс. рублей).

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк осуществил оценку финансовых активов и обязательств в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 *“Финансовые инструменты: раскрытие информации”*.

Предполагаемой справедливой стоимостью денежных средств и их эквивалентов является их балансовая стоимость.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования техники дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования для аналогичных инструментов по состоянию на отчетную дату. Там, где используется техника дисконтирования потоков денежных средств, предполагаемые будущие потоки денежных средств основываются на наилучших оценках руководства Банка и ставкой дисконтирования является рыночная ставка для аналогичных инструментов по состоянию на отчетную дату.

Основываясь на сделанных оценках, Руководство полагает, что справедливая стоимость финансовых инструментов не отличается существенным образом от их балансовой стоимости, кроме кредитов и дебиторской задолженности, которые описаны далее.

Кредиты и дебиторская задолженность

Справедливая стоимость кредитного портфеля представляет собой дисконтированную стоимость будущих денежных потоков, ожидаемых к получению, и основывается на оценке кредитного и процентного рисков по каждому из кредитов в разрезе отдельных категорий кредитного портфеля.

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Справедливая стоимость тыс. руб.	Балансовая стоимость тыс. руб.	Справедливая стоимость тыс. руб.	Балансовая стоимость тыс. руб.
Кредиты и дебиторская задолженность	1 239 670	1 239 670	1 380 892	1 380 892

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

По состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года справедливая стоимость финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств:

	30 июня 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	231 624	0	0	388 028	0	0
Средства в Центральном банке Российской Федерации	655 850	0	0	657 311	0	0
Ценные бумаги (2017: Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток)	484 437	0	0	402 754	0	0
Средства в банках и других финансовых институтах	0	0	152 871	0	0	79 251
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	1 239 670	0	0	1 397 830
Прочие финансовые активы	0	0	13 872	0	0	27 765
Итого финансовых активов	1 371 911	0	1 406 413	1 448 093	0	1 504 846

	30 июня 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	0	0	1 856 537	0	0	1 966 940
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	534 482	0	0	534 763
Прочие финансовые обязательства	0	0	14 418	0	0	21 549
Итого финансовых обязательств	0	0	2 405 437	0	0	2 523 252

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

Уровень 1 - котировки на активном рынке;

Уровень 2 - метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;

Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

24 августа 2018 года

Председатель Правления
Парфентьев М.И.

Главный бухгалтер
Коган Н.В.