

Избранные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за 30 июня 2018 года

Настоящие примечания являются неотъемлемой частью сокращенной промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, Публичного Акционерного Общества Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Полное фирменное наименование: Публичное Акционерное Общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».

Сокращенное наименование: ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».

Юридический адрес: 191119, Санкт-Петербург, Загородный пр., дом 46, корпус 2, литер Б.

Адрес места нахождения совпадает с юридическим адресом.

Регион регистрации: город Санкт-Петербург.

Примечание 1 – Основная деятельность Банка

Публичное Акционерное Общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» (далее - Банк) – кредитная организация, зарегистрированная в Государственном Банке СССР 20.01.1989 г., в Банке России - 30.06.1992, работающая на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 53, выданной Банком России 07.09.2015 года. В соответствии с указанной лицензией Банку предоставляется право на осуществление операций с юридическими и физическими лицами в рублях и иностранной валюте.

Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» является одним из первых коммерческих банков, созданных в Санкт-Петербурге. Основными видами деятельности являются традиционные банковские операции на территории Российской Федерации, а именно: расчетно-кассовое обслуживание, в том числе с использованием платежных карт, а также пенсионное обслуживание физических лиц, привлечение срочных средств от юридических и физических лиц, кредитование, операции с иностранной валютой, ценными бумагами.

Банк имеет Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам без ограничения срока действия на осуществление дилерской и брокерской деятельности. Банк работает на рынке ценных бумаг с 2002 года.

С 2005 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей.

Основная часть бизнеса Банка сосредоточена в Санкт-Петербурге и представлена Головным офисом и 6 дополнительными офисами. Кроме того, по состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет один филиал в г. Москва, а также 3 операционных офиса на территории Северо-Западного округа Российской Федерации (два в Ленинградской области - в г. Лодейное Поле и в г. Кингисепп и один в г. Мурманск).

Примечание 2 – Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономические итоги отчетного периода в России

Экономический рост продолжился на уровне, близком к потенциальному, при появлении отдельных признаков замедления роста. Российский финансовый рынок в целом продемонстрировал высокую устойчивость на фоне продолжившегося ухудшения конъюнктуры на рынках стран с формирующимися рынками.

Изменение внешних условий и расширение санкций в отношении России определили повышение текущего и прогнозируемого уровней рисковой премии на Россию и ослабление курса рубля к мировым валютам относительно ожидаемого уровня. Это сказалось на инфляционной динамике, а также оценке нейтральной процентной ставки денежно-кредитной политики. Существенным событием, оказавшим влияние

на российскую экономику, стало расширение США санкций в отношении России 6 апреля 2018 года. Прямое действие этой меры на внешние потоки было ограниченным: доля трансграничных торговых и финансовых операций, на совершении которых могут напрямую сказаться санкционные ограничения, весьма невелика как в отношении к показателям платежного баланса, так и к ВВП в целом. Однако влияние на настроения и ожидания инвесторов оказалось заметным.

Инфляция в июне 2018 года временно понизилась до 2,3%. Годовой темп прироста ВВП в II квартале, по оценке Банка России, составил 1,8 - 2,2%, хотя статистические данные за июнь указывают на некоторое замедление роста экономической активности в промышленности. Потребительский спрос остается одним из основных факторов роста на фоне продолжающегося снижения уровня безработицы и увеличения реальной заработной платы. Положительный вклад внесло и проведение в России чемпионата мира по футболу. По оценкам, спрос со стороны иностранных болельщиков увеличил объем предоставления услуг в гостиничном секторе, в транспортной и ресторанной сфере. Стабильная ситуация на рынке труда и потребительское кредитование поддерживали потребительскую активность. Дальнейшее расширение спроса будет способствовать возврату инфляции к цели 4%.

Состояние банковского сектора

Активы банковского сектора за январь - июнь 2018 года выросли на 0,1% (в январе-июне 2017 года - на 2,2%). В абсолютном выражении их прирост составил 1649 млрд руб., достигнув 86,6 трлн. руб. Прирост активов сопровождался существенным расширением кредитования, как корпоративного (на 1313 млрд. руб.), так и розничного (на 1143 млрд. руб.). Объем вложений в долговые обязательства за шесть месяцев вырос на 764 млрд. руб. Одновременно увеличились на 417 млрд. руб. средства на корреспондентских счетах кредитных организаций в Банке России и на 381 млрд. руб. - депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России.

За данный период вклады населения обеспечили прирост ресурсной базы на 1109 млрд. руб., депозиты и средства организаций на счетах - на 709 млрд. руб.

Прибыль банковского сектора за январь - июнь 2018 года составила 634 млрд. руб. Этот результат получен с учетом влияния показателей банков, проходящих процедуру финансового оздоровления с участием Фонда консолидации банковского сектора. Без их учета прибыль банковского сектора за шесть месяцев составила 880 млрд. руб. (январь - июнь 2017 года 770 млрд. руб.).

За первое полугодие 2018 года совокупный объем кредитов экономике вырос на 4,1% против 1,8% в январе - июне 2017 года. Кредиты нефинансовым организациям увеличились на 1,9% (за январь-июнь 2017 года - на 1,0%). Ускоренно росли кредиты физическим лицам (на 9,3%) при улучшении качества портфеля (за январь-июнь 2017 года - на 3,8%). Прирост кредитов физическим лицам годовым окном составил 19,2% против 13,2% за 2017 год. В розничном кредитовании устойчивый рост по-прежнему демонстрирует ипотека, однако растут и необеспеченные потребительские ссуды, и автокредиты.

Итоги отчетного периода в работе Банка

По состоянию на 01.07.2018 года активы Банка составили 20 218 млн. руб., снижение относительно 01.01.2018 года - 4,3% (-907 млн. руб.). Наиболее значительные изменения по отношению к началу года произошли за счёт сокращения объёма денежных средств, размещённых в кредитных организациях на 67,5% (-1 541 млн. руб.).

В 2018 году, согласно утвержденной стратегии развития ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» на 2016-2018 годы, Банк повышает объем и долю операций, проводимых на финансовых рынках. По состоянию на 01.07.2018 года объем приобретенных ценных бумаг составил 9 806 млн. руб. (увеличение за отчетный период на 388 млн. руб.). Удельный вес вложений Банка в ценные бумаги в общем объеме активов составил на 01.07.2018 года 48,5% (на 01.01.2018 года 44,6%).

Основными источниками фондирования Банка 2018 году являлись, как и прежде, средства на текущих и срочных счетах клиентов - юридических и физических лиц.

Объем привлеченных средств клиентов (с учетом выпущенных долговых обязательств) снизился за шесть месяцев 2018 года на 5,9% и составил на 01.07.2018

года 11 652 млн. руб. Изменения средств клиентов связаны со снижением средств на расчетных счетах и в депозитах юридических лиц на 36,1%, при этом по средствам во вкладах физических лиц, наоборот, отмечается рост на 13,7%.

Капитал Банка увеличился за шесть месяцев 2018 года на 9,1% и составил на 01.07.2018 года 2 197 млн. руб.

Прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая информация отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий ведения финансово-хозяйственной деятельности на финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово – хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

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

Примечание 3 – Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики

Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» разрешает предприятиям представлять меньший объем информации на промежуточные даты по сравнению с годовой финансовой отчетностью. Настоящая сокращенная промежуточная финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее - МСФО) (IAS) 34.

Сокращенная промежуточная финансовая информация Банка не содержит всех Примечаний, которые должны быть представлены в полном комплекте.

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность является отдельной сокращенной промежуточной финансовой отчетностью. Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве *функциональной валюты*, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также *валютой представления* данных настоящей финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

За 30 июня 2018 года установленный Банком России официальный курс иностранных валют, по которым имеются существенные остатки, по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

Наименование иностранной валюты	30.06.2018	31.12.2017
Доллар США	62,7565	57,6002
Евро	72,9921	68,8668

Операции Банка не носят сезонный или циклический характер.

Составление сокращенной промежуточной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления сокращенной промежуточной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Принципы учетной политики и методы расчетов, применявшиеся при подготовке настоящей сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют принципам и методам, раскрытым в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением применения новых стандартов, действующих с 1 января 2018 года.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией за 2018 год. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и представлены ниже.

Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее «ССПУ»). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ.

Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее «ССПСД»);
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Обесценение

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Банком подход к учету обесценения долговых финансовых инструментов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (далее «ОКУ»). С 1 января 2018 года Банк признает резерв под ОКУ по всем долговым финансовым активам, которые не оцениваются по ССПУ, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) – это расчетная оценка величины кредитных убытков с учетом экспертной вероятности их возникновения. Величина кредитных убытков – это приведенная стоимость суммы недополученных денежных средств, которая представляет собой разницу между потоками денежных средств, причитающихся в соответствии с договором и потоками денежных средств, которые ожидаются к получению.

Банк применяет подход к оценке существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Согласно данному подходу, Банк объединяет финансовые инструменты по следующим стадиям:

Стадия 1. Финансовые инструменты, с момента первоначального признания которых не произошло значительного увеличения кредитного риска. Величина обесценения определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на горизонте 12 месяцев, процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости;

Стадия 2. Финансовые инструменты, с момента первоначального признания которых произошло значительное увеличение кредитного риска, но нет признаков обесценения. Величина обесценения определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на горизонте всего срока действия договора, процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости;

Стадия 3. Финансовые инструменты с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких финансовых инструментов признаются ОКУ за весь срок, процентные доходы рассчитываются на основе амортизированной стоимости.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. ОКУ по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным активам всегда признаются за весь срок. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Критерии определения факта существенного увеличения кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк выполняет оценку определения факта *существенного увеличения кредитного риска* с момента признания финансового инструмента, используя следующие критерии:

Для корпоративных кредитов:

- количество дней просрочки по финансовому инструменту - 31 день и более, но не превышает 90 дней;
- ухудшение категории качества оцениваемого обязательства кредитного характера, актуальной на дату формирования отчетности по отношению к категории, рассчитанной на момент первоначального признания: из 1-ой и 2-ой категории в 3-ю или 4-ю категорию, из 3-ей категории в 4-ю категорию.

Для розничных кредитов:

- количество дней просрочки – 31 день и более, но не превышает 90 дней.

Для кредитов малого бизнеса:

- количество дней просрочки по кредиту – 31 день и более, но не превышает 90 дней;
- ухудшение категории качества оцениваемого обязательства кредитного характера, актуальной на дату формирования отчетности по отношению к категории, рассчитанной на момент первоначального признания: из 1-ой и 2-ой категории в 3-ю или 4-ю категорию, из 3-ей категории в 4-ю категорию.

Для финансовых инструментов, относящихся к операциям на финансовых рынках:

- количество дней просрочки по финансовому инструменту – более 1 рабочего дня и менее 10 рабочих дней;
- значительное увеличение кредитного риска, выраженное в ухудшении внешнего рейтинга или отнесения актива в более низкую категорию качества;

Критерии определения признаков обесценения

Финансовый инструмент признается кредитно-обесцененным в случае наличия событий дефолта. К событиям дефолта Банк относит следующее:

заемщик допустил просрочку выплаты договорных платежей на срок более чем 90 дней (для финансовых инструментов, относящихся к операциям на финансовых рынках – более чем 10 дней);

наличие прочей информации, свидетельствующей о низкой вероятности исполнения заемщиком своих обязательств по погашению задолженности.

Механизм *расчета ОКУ* описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

- Вероятность дефолта (PD).

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

- Величина кредитного или иного требования, подверженная риску дефолта (EAD). Данный параметр отражает оценочную величину подверженности кредитному риску на дату дефолта в будущем, при этом принимаются во внимание ожидаемые изменения величины подверженности кредитному риску после отчетной даты, в том числе погашение основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое использование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов и комиссий. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска рассчитывается с учетом факторов кредитной конверсии. Фактор кредитной конверсии представляет собой долю текущей неиспользованной суммы, которая, как ожидается, будет использована на момент дефолта.

- Уровень потерь при дефолте (LGD). Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Оценки LGD основываются на ожидании будущих денежных потоков от погашения долга, по которому был объявлен дефолт, его залогов и гарантий.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице представлена сверка балансовой стоимости финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 39 с балансовой стоимостью по МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

Статьи отчета о финансовом положении	База оценки по МСФО (IAS) 39	База оценки по МСФО (IFRS) 9	Первоначальная балансовая стоимость по МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Обесценение на основе ожидаемых кредитных убытков	Новая балансовая стоимость по МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	828 242	-	(269)	827 973
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	86 114	-	-	86 114
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 069 744	-	-	2 069 744
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 447 999	-	-	6 447 999

Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	2 283 972	-	(256)	2 283 716
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	6 971 633	-	349 458	7 321 091
Инвестиционные финансовые активы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	900 002	-	(57)	899 945
Итого финансовые активы						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	6 213 250	-	-	6 213 250
Средства клиентов	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	12 279 836	-	-	12 279 836
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 060	-	-	2 060
Выпущенные долговые ценные бумаги	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	102 122	-	-	102 122
Прочие заемные средства	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	464 745	-	-	464 745
Итого финансовые обязательства						
Резерв по обязательствам по предоставлению кредитов и финансовых гарантий			1 553	-	9 541	11 094

Отложенное налоговое обязательство, связанное с применением требований по оценке финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9, увеличилось на 67 867 тыс. руб.

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Банк не производил реклассификацию финансовых активов, все финансовые активы за 31 декабря 2017 соответствуют определениям категорий, установленных МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» опубликован в мае 2014 года и дополнен в апреле 2016 года. Основным принципом МСФО (IFRS) 15 является признание выручки в момент (или по мере) передачи товаров/услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как ожидает предприятие, оно имеет право в обмен на товары/услуги. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки Банка, включая процентные доходы и прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами, в отношении которых применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате, применение данного стандарта не повлияет на доходы Банка.

Примечание 4 - Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Наличные денежные средства	384 219	328 717
Средства на корреспондентских счетах в Банке России	417 802	313 221
Корреспондентские счета:		
- в банках Российской Федерации	49 769	95 856

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

- в банках-нерезидентах	37 393	29 197
Средства на торговых и клиринговых счетах	33 348	61 235
Итого денежных средств и их эквивалентов без начисленных процентов	922 531	828 226
Начисленные проценты	13	16
Резерв под обесценение денежных средств	(144)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	922 400	828 242

Далее представлена информация об изменении резерва под обесценение денежных средств и их эквивалентов:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года Стадия 1	2017 года
Резерв под обесценение за 31 декабря	-	-
Эффект применения МСФО (IFRS) 9	269	-
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение	(125)	-
Резерв под обесценение за 30 июня (неаудированные данные)	144	-

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Российские государственные облигации	1 903 560	750 843
Корпоративные облигации	1 241 106	1 167 672
Облигации местных органов власти	29 210	-
Облигации кредитных организаций	-	151 102
Итого долговых ценных бумаг	3 173 876	2 069 617
Корпоративные акции	99 653	-
Итого долевого ценных бумаг	99 653	-
Производные финансовые инструменты	266	127
Итого производных финансовых инструментов	266	127
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 273 795	2 069 744

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания.

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Российские государственные облигации	3 415 793	5 644 499
Корпоративные облигации	2 293 463	349 176
Облигации кредитных организаций	459 593	158 018
Облигации местных органов власти	307 155	296 306
Итого долговых ценных бумаг	6 476 004	6 447 999
Корпоративные акции	56 279	-

Итого долевых ценных бумаг	56 279	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания	6 532 283	6 447 999

Российские государственные облигации являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. Срок погашения облигаций за 30 июня 2018 года от 29 января 2020 года до 10 мая 2034 года (31 декабря 2017 года: от 29 января 2020 года до 03 октября 2029 года), ставка купонного дохода за 30 июня 2018 года составила от 6,50% до 9,12% годовых (31 декабря 2017 года: от 8,95% до 10,23% годовых).

Корпоративные облигации представлены еврооблигациями и облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке.

Еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на международном и внебиржевом российском рынках. Еврооблигации в портфеле Банка за 30 июня 2018 года имеют сроки погашения с 09 июля 2020 года по 24 апреля 2023 года (31 декабря 2017 года: от 29 мая 2018 по 27 сентября 2021 года), купонный доход по состоянию за 30 июня 2018 года составил от 3,949% до 8,250% годовых (31 декабря 2017 года: от 7,75% до 8,25% годовых) в зависимости от выпуска облигаций.

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающиеся на российском рынке. Выпущенные для обращения на российском рынке облигации в портфеле Банка за 30 июня 2018 года имеют сроки погашения от 3 мая 2019 года до 23 октября 2052 года (31 декабря 2017 года: от 03 мая 2019 года до 14 сентября 2026 года), купонный доход за 30 июня 2018 года составил от 7,15% до 13,00% годовых (31 декабря 2017 года: от 7,90% до 18,00% годовых) в зависимости от выпуска.

Облигации кредитных организаций представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими кредитными организациями, свободно обращающимися на российском рынке и котирующимися на фондовых биржах. Срок погашения данных облигаций за 30 июня 2018 года от 27 августа 2021 года до 25 ноября 2027 года (31 декабря 2017 года: от 31 октября 2024 года до 25 ноября 2027 года), ставка купонного дохода за 30 июня 2018 года составила от 6,90% до 8,90% годовых (31 декабря 2017 года: от 8,00% до 8,90% годовых).

Облигации местных органов власти представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими субъектами, свободно обращающимися на российском рынке и котирующимися на фондовых биржах. Срок погашения данных облигаций за 30 июня 2018 года от 19 июня 2023 года до 03 июня 2025 года (31 декабря 2017 года: 19 июня 2023 года), ставка купонного дохода за 30 июня 2018 года составила от 7,63% до 9,90% годовых (31 декабря 2017 года: 9,90% годовых).

Долевые ценные бумаги в портфеле Банка представлены акциями российских организаций.

Перечисленные ценные бумаги являются высоколиквидными, основная их часть включена в Ломбардный список Банка России. Все ценные бумаги отражены по справедливой стоимости, определенной как средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли в соответствии с требованиями Банка России.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, являются текущими и не имеют просроченных платежей.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»).

Примечание 6 – Средства в банках

Средства в других банках включают в себя:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)	700 138	1 800 764
Депозиты в Банке России	-	338 061
Кредиты и депозиты в банках Российской Федерации	-	100 040
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	2 000	2 000
Прочие размещенные средства	40 635	43 107
Итого средств в других банках до создания резерва под обесценение	742 773	2 283 972
Резерв под обесценение средств в других банках	(62)	-
Итого средств в других банках	742 711	2 283 972

Средства, предоставленные другим банкам по договорам обратного РЕПО, в сумме 700 138 тыс. руб. обеспечены российскими государственными облигациями, включенными в Ломбардный список Банка России. Справедливая стоимость обеспечения составляет 745 214 тыс. руб. Дата возврата размещенных денежных средств по сделкам обратного РЕПО – 2 июля 2018 года, процентная ставка составляет 7,20% годовых.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года Стадия 1	2017 года
Резерв под обесценение за 31 декабря	-	-
Эффект применения МСФО (IFRS) 9	256	-
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение	(194)	-
Резерв под обесценение за 30 июня (неаудированные данные)	62	-

В соответствии с существующей банковской практикой средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Кредиты и депозиты в банках Российской Федерации	Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	Средства по договорам обратного РЕПО	Прочие размещенные средства	Итого
Текущие без значительного увеличения кредитного риска (стадия 1):					
в 30 крупнейших российских банках	-	2 000	-	20 572	22 572
в других российских банках	-	-	700 138	20 063	720 201

Итого текущих без значительного увеличения кредитного риска до вычета резерва	-	2 000	700 138	40 635	742 773
Резерв под обесценение средств в других банках	-	(4)	-	(58)	(62)
Итого средств в других банках	-	1 996	700 138	40 577	742 711

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Кредиты и депозиты в банках Российской Федерации	Корреспон- дентские счета в банках Российской Федерации	Средства по договорам обратного РЕПО	Прочие размещен- ные средства	Итого
Текущие и индивидуаль- но не обесцененные:					
в Банке России	338 061	-	-	-	338 061
в 30 крупнейших российских банках	-	2 000	-	20 511	22 511
в других российских банках	100 040	-	1 800 764	22 596	1 923 400
Итого текущих и необесцененных	438 101	2 000	1 800 764	43 107	2 283 972
Итого индивидуально обесцененных	-	-	-	-	-
Средств в других банках до вычета резерва под обесценение	438 101	2 000	1 800 764	43 107	2 283 972
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-	-	-	-
Итого средств в других банках	438 101	2 000	1 800 764	43 107	2 283 972

См. примечание 17 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках по классам.

По состоянию за 30 июня 2018 года у Банка были остатки денежных средств в 1 банке (31 декабря 2017 г.: 2 банках) с общей суммой средств, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих депозитов составляла 720 138 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 2 158 825 тыс. руб.) или 97,0% от общей суммы средств в других банках (31 декабря 2017 г.: 94,5%).

Будучи активным участником банковских рынков, Банк имеет существенную концентрацию кредитного риска в отношении других финансовых учреждений. В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается в сумме 1 388 774 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 3 341 464 тыс. руб.), куда входят денежные средства и их эквиваленты, кредиты, депозиты и прочие средства в других банках, а также облигации и акции кредитных организаций и производные финансовые инструменты, из них средства, предоставленные по договорам обратного РЕПО, в сумме 700 138 тыс. руб. обеспечены российскими государственными облигациями.

Примечание 7 – Кредиты и дебиторская задолженность

В следующей таблице представлена структура кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Кредиты, предоставленные	7 362 964	7 687 993
<i>юридическим лицам</i>	5 421 801	5 374 918
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	933	3 167

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

физическим лицам	1 940 230	2 309 908
Дебиторская задолженность	62 687	61 692
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	7 425 651	7 749 685
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(460 979)	(778 052)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	6 964 672	6 971 633

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности:

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня					
	2018 года				2017 года
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	
Резерв под обесценение за 31 декабря	337 833	65 013	375 206	778 052	556 024
Эффект применения МСФО (IFRS) 9	(267 051)	(34 385)	(48 022)	(349 458)	-
Перевод в Стадию 1	46	(34)	(12)	-	-
Перевод в Стадию 2	(1 597)	1 597	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(277)	(2 175)	2 452	-	-
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение	16 171	(7 761)	26 064	34 474	321 851
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	(2 089)	(2 089)	-
Резерв под обесценение за 30 июня (неаудированные данные)	85 125	22 255	353 599	460 979	877 875

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Требования по операциям с кредитными и дебетовыми картами	35 016	34 001
Штрафы начисленные	13 929	5 835
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	6 641	15 583
Требования по получению признанных непроцентных доходов	5 022	4 293
Требования по прочим операциям	1 280	1 230
Требования к клиентам по возмещению уплаченных госпошлин	799	750
Дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение	62 687	61 692
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(51 730)	(43 236)
Итого дебиторской задолженности	10 957	18 456

Далее представлена структура предоставленных кредитов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Оптовая, розничная торговля и услуги	2 122 098	28,8%	2 287 200	29,7%
Физические лица	1 940 230	26,4%	2 309 908	30,1%
Строительство	1 132 579	15,4%	1 030 167	13,4%
Производство	928 389	12,6%	1 083 039	14,1%
Сельское, лесное хозяйство и рыбоводство	463 413	6,3%	427 231	5,6%
Транспорт и связь	385 933	5,2%	286 512	3,7%
Операции с недвижимым имуществом	190 262	2,6%	223 560	2,9%
Образование, здравоохранение, наука, профессиональная деятельность	146 520	2,0%	-	-
Финансы, инвестиции	53 540	0,7%	40 376	0,5%
Итого кредитов до вычета резерва	7 362 964	100%	7 687 993	100%
Резерв под обесценение кредитов	(409 249)		(734 816)	
Итого кредитов	6 953 715		6 953 177	

На конец отчетного периода 30 июня 2018 года Банк имеет 7 заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) (31 декабря 2017 г.: 9 заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков)) с общей суммой выданных каждому заемщику (и связанным с ним лицам) кредитов свыше 10% от капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 2 433 872 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 3 107 574 тыс. руб.) или 32,8% (31 декабря 2017 г.: 40,1%) от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение.

Далее приводится информация о качестве кредитов в отношении кредитного риска по состоянию за 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
непросроченные или с просрочкой до 30 дней	4 600 408	480 711	42 287	5 123 406
с просрочкой от 31 дня до 90 дней	-	-	6 145	6 145
с просрочкой от 91 дня до 180 дней	-	-	-	-
с просрочкой от 181 дня до 1 года	-	-	23 867	23 867
просроченные более 1 года	-	-	268 383	268 383
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	4 600 408	480 711	340 682	5 421 801
Резерв под обесценение	(37 001)	(12 473)	(225 825)	(275 299)
Итого кредитов юридическим лицам	4 563 407	468 238	114 857	5 146 502
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
непросроченные или с просрочкой до 30 дней	299	-	-	299
просроченные более 1 года	-	-	634	634
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям до вычета резерва под обесценение	299	-	634	933
Резерв под обесценение	(30)	-	(634)	(664)
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	269	-	-	269
Кредиты физическим лицам				
непросроченные или с просрочкой до 30 дней	1 695 832	108 208	8 985	1 813 025
с просрочкой от 31 дня до 90 дней	-	-	10 000	10 000
с просрочкой от 91 дня до 180 дней	-	-	30 785	30 785
с просрочкой от 181 дня до 1 года	-	-	32 712	32 712
просроченные более 1 года	-	-	53 708	53 708
Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	1 695 832	108 208	136 190	1 940 230
Резерв под обесценение	(48 024)	(9 782)	(75 480)	(133 286)

Итого кредитов физическим лицам	1 647 808	98 426	60 710	1 806 944
Итого кредитов	6 211 484	566 664	175 567	6 953 715

См. примечание 17 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по классам. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 18.

Примечание 8 - Долгосрчные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

В таблице ниже представлены долгосрчные активы, классифицируемые Банком как «предназначенные для продажи».

	2018
Балансовая стоимость на 01 января	87 000
Поступление	271 305
Перевод из основных средств	45 837
Перевод из инвестиционного имущества	4 394
Обесценение	-
Реализация	(26 506)
Балансовая стоимость за 30 июня (неаудированные данные)	382 030

На отчетную дату в данную категорию, в основном, включено имущество, переданное Банку по решению суда в результате обращения взыскания на заложенное имущество по кредитам.

Примечание 9 – Основные средства

	Здания	Транспортные средства	Банковское оборудование	Компьютеры, оргтехника	Мебель	Рекламное оборудование	Дополнительное оборудование и бытовая техника	Вложения в приобретения основных средств	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	1 235 135	8 568	7 853	9 239	472	302	9 733	-	1 271 302
Стоимость (или оценка)									
на 1 января	1 539 871	15 459	26 291	30 340	15 441	845	26 776	-	1 655 023
Поступления	-	-	609	275	-	-	1 695	2 505	5 084
Выбытия	-	(2 905)	(1 961)	(221)	-	(319)	(1 345)	(2 254)	(9 005)
Перевод в долгосрчные активы для продажи	(65 415)	-	-	-	-	-	-	-	(65 415)
за 30 июня 2018 (неаудированные данные)	1 474 456	12 554	24 939	30 394	15 441	526	27 126	251	1 585 687
Накопленная амортизация									
на 1 января	304 736	6 891	18 438	21 101	14 969	543	17 043	-	383 721
Амортизационные отчисления	20 022	1 851	648	2 492	91	25	1 431	-	26 560
Выбытия	-	(2 744)	(1 887)	(221)	-	(220)	(1 197)	-	(6 269)
Перевод в долгосрчные активы для продажи	(19 578)	-	-	-	-	-	-	-	(19 578)
за 30 июня 2018 (неаудированные данные)	305 180	5 998	17 199	23 372	15 060	348	17 277	-	384 434
Балансовая стоимость за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	1 169 276	6 556	7 740	7 022	381	178	9 849	251	1 201 253

В отчетном периоде были реализованы здания, остаточная стоимость которых составляла 23 663 тыс.руб., прибыль от реализации составила 913 тыс.руб.

Переоценка основных средств переводится в нераспределенную прибыль при уменьшении стоимости таких основных средств через амортизацию, их обесценении, продаже или ином выбытии. В течение 6 месяцев 2018 года фонд переоценки основных средств уменьшился на 8 891 тыс. руб. (6 месяцев 2017 г.: 47 637 тыс. руб.) в результате переноса суммы переоценки на нераспределенную прибыль.

Анализ изменения стоимости основных средств за 6 месяцев 2017 года приведен далее:

	Здания	Транс- портные средства	Банков- ское оборудо- вание	Компью- теры, оргтех- ника	Мебель	Реклам- ное оборудо- вание	Дополни- тельное оборудо- вание и бытовая техника	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	1 318 900	7 326	8 967	8 766	804	582	10 130	1 355 475
Стоимость (или оценка)								
на 1 января	1 605 398	12 411	26 349	26 072	15 441	1 156	24 502	1 711 329
Поступления	-	-	171	473	-	-	323	967
Выбытия	-	-	(405)	-	-	(100)	-	(505)
Перевод в долгосрочные активы для продажи	(65 191)	-	-	-	-	-	-	(65 191)
за 30 июня 2017 (неаудированные данные)	1 540 207	12 411	26 115	26 545	15 441	1 056	24 825	1 646 600
Накопленная амортизация								
на 1 января	286 498	5 085	17 382	17 306	14 637	574	14 372	355 854
Амортизационные отчисления	20 816	1 186	828	1 801	167	52	1 226	26 076
Выбытия	-	-	(344)	-	-	(22)	-	(366)
Перевод в долгосрочные активы для продажи	(21 286)	-	-	-	-	-	-	(21 286)
за 30 июня 2017 (неаудированные данные)	286 028	6 271	17 866	19 107	14 804	604	15 598	360 278
Балансовая стоимость за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	1 254 179	6 140	8 249	7 438	637	452	9 227	1 286 322

Примечание 10 – Средства других банков

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Средства, полученные от других банков по сделкам РЕПО	5 741 670	6 009 351
Кредиты, полученные от других банков	94 167	200 082
Средства других банков на корреспондентских счетах	15 589	3 817
Итого средств других банков	5 851 426	6 213 250

Банком были привлечены денежные средства по сделкам прямого РЕПО под залог российских государственных и муниципальных облигаций, облигаций и акций кредитных организаций, ценных бумаг российских эмитентов. Справедливая стоимость предоставленного обеспечения составила 6 532 283 тыс. руб. См. примечание 5. Дата возврата привлеченных денежных средств – от 2 июля 2018 года до 3 июля 2018 года, процентные ставки составили от 6,95% до 7,41% годовых.

Денежные средства, привлеченные на рынке межбанковского кредитования, номинированы в долларах США. Дата возврата полученных кредитов – 2 июля 2018 года, процентная ставка составила 2,50% годовых.

См. примечание 17 в отношении информации о справедливой стоимости средств других банков по классам.

Примечание 11 – Средства клиентов

Структура средств клиентов представлена в следующей таблице:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Средства юридических лиц	3 197 254	5 005 570
<i>расчетные (текущие) счета</i>	1 843 575	2 277 626
<i>срочные депозиты</i>	1 353 679	2 727 944
Средства индивидуальных предпринимателей	136 245	123 530
<i>расчетные (текущие) счета</i>	128 279	114 580
<i>срочные депозиты</i>	7 966	8 950
Средства физических лиц	7 947 254	6 990 066
<i>текущие счета</i>	555 829	486 323
<i>вклады до востребования</i>	3 714	3 685
<i>срочные вклады</i>	7 387 711	6 500 058
Средства в расчетах	250 220	160 670
Итого средств клиентов	11 530 973	12 279 836

По статье «Средства в расчетах» отражены средства на специальных счетах платежных агентов, обязательства по аккредитивам, депозиты и средства нотариусов, денежные переводы, еще не переведенные на счета конечных получателей.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Физические лица	7 947 254	68,9%	6 990 066	56,9%
Оптовая, розничная торговля	1 058 054	9,2%	1 842 969	15,0%
Строительство	898 154	7,8%	1 514 509	12,3%
Производство	332 408	2,9%	313 313	2,6%
Образование, здравоохранение, наука	288 151	2,5%	353 825	2,9%
Услуги	278 037	2,4%	297 362	2,4%
Средства в расчетах	250 220	2,2%	160 670	1,3%
Операции с недвижимым имуществом	248 535	2,2%	394 695	3,2%
Транспорт и связь	152 210	1,3%	99 328	0,8%
Финансы, инвестиции	32 841	0,3%	239 138	2,0%
Прочие	29 972	0,2%	59 560	0,5%
Сельское, лесное хозяйство и рыбоводство	15 137	0,1%	14 401	0,1%
Итого средств клиентов	11 530 973	100%	12 279 836	100%

За 30 июня 2018 года Банк имел 1 клиента (группу взаимосвязанных клиентов) (31 декабря 2017 г.: 3 клиентов (группы взаимосвязанных клиентов)) с остатками средств более 10% от капитала Банка. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 388 365 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 1 157 524 тыс. руб.) или 3,4% (31 декабря 2017 г.: 9,4%) от общей суммы средств клиентов.

См. примечание 17 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов по классам. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 18.

Примечание 12 – Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций в обращении (в тысячах шт.)	Обыкновен- ные акции	Эмиссион- ный доход	Собствен- ные акции, выкуплен- ные у акционеров	Итого
За 31 декабря 2016 года	204 618	263 158	470 670	(521)	733 307
За 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	204 618	263 158	470 670	(521)	733 307
Реализованные собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	521	521
За 31 декабря 2017 года	204 618	263 158	470 670	-	733 828
За 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	204 618	263 158	470 670	-	733 828

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию за 30 июня 2018 года до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, составляет 204 618 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 204 618 тыс. руб.). Изменений в составе уставного капитала и эмиссионного дохода за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, не было.

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал за 30 июня 2018 года разделен на 204 618 166 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая акция. Количество размещенных обыкновенных акций 204 618 166 штук. Одна обыкновенная акция дает право на один голос. Каждая обыкновенная именная акция Банка предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

В сентябре 2017 года Банком была осуществлена продажа обыкновенных акций, ранее выкупленных Банком в соответствии со статьей 75 Федерального закона от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» в связи с его реорганизацией в 2016 году, в полном объеме.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Примечание 13 – Процентные доходы и расходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Средства в других банках	5 137	33 648
<i>межбанковские кредиты</i>	181	6 473
<i>сделки РЕПО с кредитными организациями</i>	4 956	27 175
Кредиты и дебиторская задолженность	647 934	521 923
<i>юридическим лицам</i>	435 207	376 617
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	131	803
<i>физическим лицам</i>	212 596	144 503
Средства, размещенные в Банке России	645	51
Корреспондентские счета в других банках	51	201
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	5 614

Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	145	-
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	653 912	561 437
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	395 228	211 429
Итого процентных доходов	1 049 140	772 866
Процентные расходы		
Средства других банков	(213 811)	(46 762)
депозиты	(6 817)	(7 204)
РЕПО с кредитными организациями	(206 739)	(39 287)
корреспондентские счета в других банках	(255)	(271)
Средства, привлеченные от Банка России	-	(10 179)
Средства клиентов	(316 534)	(302 375)
юридических лиц	(67 855)	(74 561)
срочные депозиты	(66 614)	(73 865)
расчетные (текущие) счета	(1 241)	(696)
физических лиц	(248 679)	(227 814)
срочные вклады	(246 310)	(227 813)
текущие счета	(2 369)	(1)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4 495)	(6 326)
Прочие заемные средства	(29 009)	-
Расходы прошлых лет	(19)	(106)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(563 868)	(365 748)
Обязательства по финансовой аренде	-	(14)
Итого процентных расходов	(563 868)	(365 762)
Чистые процентные доходы	485 272	407 104

Примечание 14 – Дивиденды

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
Дивиденды к выплате на 1 января	31	31
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-	-
Дивиденды к выплате за 30 июня	31	31

Годовым общим собранием акционеров 05 июня 2018 года принято решение не выплачивать дивиденды по обыкновенным именным бездокументарным акциям по итогам 2017 года. Привилегированные акции Банком не размещались.

Примечание 15 – Управление рисками

За шесть месяцев 2018 года существенных изменений в политике и процедурах управления рисками не произошло.

Контроль управления рисками в Банке осуществляется на основе данных, формируемых в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Информация о принимаемых рисках и процедурах управления рисками, составляется в соответствии с требованиями Банка России и раскрывается ежеквартально на сайте Банка www.alexbank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Примечание 16 – Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

В соответствии с установленными требованиями Базеля III Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматива достаточности собственных средств (капитала)»), на уровне 8%. Минимально допустимые значения нормативов достаточности базового капитала и основного капитала кредитных организаций определены в размере 4,5 и 6%.

В рамках внедрения подходов, соответствующих международным стандартам регулирования деятельности кредитных организаций согласно Базелю III в части дополнительных требований (надбавок) к достаточности капитала Банк России обязал кредитные организации рассчитывать и соблюдать надбавки к достаточности капитала (надбавка поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка, за системную значимость). Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала установлено в размере 1,875 (в процентах от взвешенных по риску активов). Антициклическая надбавка определяется как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), установленных во всех государствах, с резидентами которых Банк заключил сделки, несущие кредитный или рыночный риск. По состоянию за 30 июня 2018 года антициклическая надбавка составила 0%.

За 30 июня 2018 года сумма капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России, составляет 2 536 249 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 2 570 026 тыс. руб.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В таблице далее представлен нормативный капитал Банка и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Базовый капитал	1 700 626	1 578 990
Основной капитал	1 700 626	1 578 990
Дополнительный капитал	835 623	991 036
Суммы, вычитаемые из базового, основного и дополнительного капитала	-	-
Итого нормативного капитала	2 536 249	2 570 026
Норматив достаточности:		
- базового капитала H1.1	10,0%	9,2%
- основного капитала H1.2	10,0%	9,2%
- собственных средств (капитала) H1.0	14,4%	14,5%

В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

Примечание 17 – Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Исходные данные для метода оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, делятся на три уровня. Иерархия справедливой стоимости отдает наибольший

приоритет котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные данные 1 Уровня) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные 3 Уровня).

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости:

Уровень 1 - это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Банк может получить доступ на дату оценки;

Уровень 2 - это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства;

Уровень 3 - это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

В ходе применения методов оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения финансового инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее.

	30 июня 2018			31 декабря 2017		
	рубли	доллары США	евро	рубли	доллары США	евро
АКТИВЫ						
Кредиты и дебиторская задолженность						
кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	7,7%- 12,4%	-	4,0%	10,6%- 13,3%	-	4,0%
кредиты физическим лицам	14,0%- 18,7%	6,6%- 8,8%	6,6%	12,7%- 18,7%	7,0%- 11,9%	5,3%- 8,4%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов						
срочные депозиты юридических лиц	6,0%- 7,0%	1,1%- 2,9%	-	6,5%- 7,8%	0,9%- 3,5%	0,2%- 0,7%
срочные депозиты физических лиц	3,7%- 6,5%	0,3%- 1,9%	0,1%- 0,4%	5,7%- 6,9%	0,3%- 1,6%	0,1%- 0,5%
Выпущенные долговые ценные бумаги						
собственные векселя	5,8%- 7,0%	-	-	6,5%- 7,8%	-	-

Производные финансовые инструменты

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

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные денежные средства	384 219	-	-	384 219	384 219
Средства на корреспондентских счетах в Банке России	417 802	-	-	417 802	417 802
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	49 703	-	-	49 703	49 703
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	37 359	-	-	37 359	37 359
Средства на торговых и клиринговых счетах	33 317	-	-	33 317	33 317
Обязательные резервы на счетах в Банке России	93 090	-	-	93 090	93 090
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Российские государственные облигации	1 903 560	-	-	1 903 560	1 903 560
Муниципальные облигации	29 210	-	-	29 210	29 210
Корпоративные облигации	1 241 106	-	-	1 241 106	1 241 106
Долевые ценные бумаги	99 653			99 653	99 653

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Производные финансовые инструменты	266	-	-	266	266
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания					
Российские государственные облигации	3 415 793	-	-	3 415 793	3 415 793
Муниципальные облигации	307 155	-	-	307 155	307 155
Облигации кредитных организаций	459 593	-	-	459 593	459 593
Корпоративные облигации	2 293 463	-	-	2 293 463	2 293 463
Долевые ценные бумаги	56 279	-	-	56 279	56 279
Средства в других банках					
Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)	-	700 138	-	700 138	700 138
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	-	1 996	-	1 996	1 996
Прочие размещенные средства	-	40 577	-	40 577	40 577
Кредиты и дебиторская задолженность					
Кредиты юридическим лицам	-	-	5 312 045	5 312 045	5 146 502
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	269	269	269
Кредиты физическим лицам	-	-	2 029 505	2 029 505	1 806 944
Дебиторская задолженность	-	-	10 957	10 957	10 957
Итого финансовых активов	10 821 568	742 711	7 352 776	18 917 055	18 528 951
Средства других банков					
Корреспондентские счета	-	15 589	-	15 589	15 589
Кредиты и депозиты других банков	-	94 167	-	94 167	94 167
Средства, полученные от других банков по сделкам РЕПО	-	5 741 670	-	5 741 670	5 741 670
Средства клиентов					
Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей					
<i>Расчетные (текущие) счета</i>	1 971 854	-	-	1 971 854	1 971 854
<i>Срочные депозиты</i>	-	1 369 531	-	1 369 531	1 361 645
Средства физических лиц					
<i>Текущие счета</i>	555 829	-	-	555 829	555 829
<i>Вклады до востребования</i>	3 714	-	-	3 714	3 714
<i>Срочные вклады</i>	-	7 430 735	-	7 430 735	7 387 711
Средства в расчетах	250 220	-	-	250 220	250 220
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Производные финансовые инструменты	2 716	-	-	2 716	2 716
Выпущенные долговые ценные бумаги					
Собственные векселя	-	-	141 909	141 909	120 567
Прочие заемные средства	-	464 585	-	464 585	464 585
Прочие обязательства	44 881	-	-	44 881	44 881
Итого финансовых обязательств	2 829 214	15 116 277	141 909	18 087 400	18 015 148

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

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справед-ливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные денежные средства	328 717	-	-	328 717	328 717
Средства на корреспондентских счетах в Банке России	313 221	-	-	313 221	313 221
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	95 872	-	-	95 872	95 872
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	29 197	-	-	29 197	29 197
Средства на торговых и клиринговых счетах	61 235	-	-	61 235	61 235
Обязательные резервы на счетах в Банке России	86 114	-	-	86 114	86 114
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Российские государственные облигации	750 843	-	-	750 843	750 843
Облигации кредитных организаций	151 102	-	-	151 102	151 102
Корпоративные облигации	1 167 672	-	-	1 167 672	1 167 672
Производные финансовые инструменты	127	-	-	127	127
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания					
Российские государственные облигации	5 644 499	-	-	5 644 499	5 644 499
Муниципальные облигации	296 306	-	-	296 306	296 306
Облигации кредитных организаций	158 018	-	-	158 018	158 018
Корпоративные облигации	349 176	-	-	349 176	349 176
Средства в других банках					
Депозиты в Банке России	-	338 061	-	338 061	338 061
Кредиты и депозиты в банках Российской Федерации	-	100 040	-	100 040	100 040
Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)	-	1 800 764	-	1 800 764	1 800 764
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	-	2 000	-	2 000	2 000
Прочие размещенные средства	-	43 107	-	43 107	43 107
Кредиты и дебиторская задолженность					
Кредиты юридическим лицам	-	-	5 037 166	5 037 166	4 868 456
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	2 353	2 353	2 295
Кредиты физическим лицам	-	-	2 442 498	2 442 498	2 082 426
Дебиторская задолженность	-	-	18 456	18 456	18 456
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
Облигации кредитных организаций	900 002	-	-	900 002	900 002

Итого финансовых активов	10 332 101	2 283 972	7 500 473	20 116 546	19 587 706
Средства других банков					
Корреспондентские счета	-	3 817	-	3 817	3 817
Кредиты и депозиты других банков	-	200 082	-	200 082	200 082
Средства, полученные от других банков по сделкам РЕПО	-	6 009 351	-	6 009 351	6 009 351
Средства клиентов					
Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей					
<i>Расчетные (текущие) счета</i>	2 392 206	-	-	2 392 206	2 392 206
<i>Срочные депозиты</i>	-	2 745 967	-	2 745 967	2 736 894
Средства физических лиц					
<i>Текущие счета</i>	486 323	-	-	486 323	486 323
<i>Вклады до востребования</i>	3 685	-	-	3 685	3 685
<i>Срочные вклады</i>	-	6 532 316	-	6 532 316	6 500 058
Средства в расчетах	160 670	-	-	160 670	160 670
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Производные финансовые инструменты	2 060	-	-	2 060	2 060
Выпущенные долговые ценные бумаги					
Собственные векселя	-	-	118 800	118 800	102 122
Прочие заемные средства	-	464 745	-	464 745	464 745
Прочие обязательства	35 206	-	-	35 206	35 206
Итого финансовых обязательств	3 080 150	15 956 278	118 800	19 155 228	19 097 219

Применяемые методы оценки финансовых активов и финансовых обязательств с использованием исходных данных соответствующего уровня в отчетном периоде не изменялись.

Примечание 18 – Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами (неаудированные данные):

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие юридические лица	Прочие физические лица	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка: 10,0 – 11,9%)	-	2 384	-	-	2 384
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	(73)	-	-	(73)

Средства клиентов (договорная процентная ставка: 1,3% –8,55%)	43 812	199 040	1 500	103 172	347 524
---	--------	---------	-------	---------	----------------

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Основные акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие юридические лица	Прочие физические лица	Итого
Процентные доходы	-	135	-	-	135
Процентные расходы	(1 238)	(2 906)	-	(2 934)	(7 078)
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности	-	7	-	-	7
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	(36)	11	26	-	1
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	(34)	(15 568)	(11)	(138)	(15 751)
Комиссионные доходы	27	7	64	4	102
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	1	8	-	6	15
Административные и прочие операционные расходы	-	-	-	-	-

Далее указаны прочие права и обязательства за 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами (неаудированные данные):

	Основные акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие юридичес- кие лица	Прочие физические лица	Итого
Условные обязательства кредитного характера					
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов	4 150	183	-	-	4 333

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, представлена далее (неаудированные данные):

	Основные акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие юридические лица	Прочие физические лица	Итого
Сумма кредитов, предостав- ленных связанным сторонам в течение периода	320	6 987	-	-	7 307
Сумма кредитов, погашен- ных связанными сторонами в течение периода	(318)	(6 974)	-	-	(7 292)

Далее указаны остатки за 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Основные акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие юридические лица	Прочие физические лица	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка: 10,0 – 16,5%)	-	2 371	-	-	2 371
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	(5)	-	-	(5)
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0 – 11,75%)	26 957	176 948	342	39 251	243 498

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

	Основные акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие юридические лица	Прочие физические лица	Итого
Процентные доходы	-	10	-	-	10
Процентные расходы	(683)	(3 457)	-	(119)	(4 259)
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности	-	1	-	-	1
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	58	37	-	-	95
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	1 010	6 126	-	12	7 148
Комиссионные доходы	24	74	11	4	113
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	1	3	-	3	7
Административные и прочие операционные расходы	-	-	-	-	-

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Основные акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие юридические лица	Прочие физические лица	Итого
Условные обязательства кредитного характера					
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов	500	279	-	-	779

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представлена далее (неаудированные данные):

	Основные акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие юридические лица	Прочие физические лица	Итого
Сумма кредитов, предостав- ленных связанным сторонам в течение периода	144	1 627	-	-	1 771
Сумма кредитов, погашен- ных связанными сторонами в течение периода	(319)	(3 656)	-	-	(3 975)

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, а также иные выплаты) Правлению Банка за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года составил 55 261 тыс. руб. (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 25 601 тыс. руб.). Вознаграждения Совету Банка не выплачивались.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

27 августа 2018 года

