Общество с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и заключение по результатам обзорной проверки

Исх. №3608-БАО-18

Содержание стр.

Заключение по результатам обзорной проверки

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении 5
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках 6
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе 7
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников 8
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств 9

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Описание деятельности 10
2. Принципы представления отчетности 11
3. Экономическая среда 11
4. Основные положения учетной политики 12
5. Неопределенность оценок 17
6. Денежные средства и их эквиваленты 18
7. Торговые ценные бумаги 19
8. Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ 20
9. Кредиты клиентам 21
10. Инвестиционные ценные бумаги 24
11. Основные средства 26
12. Налогообложение 27
13. Средства клиентов 29
14. Выпущенные долговые ценные бумаги 29
15. Субординированные займы 30
16. Чистые активы, приходящиеся на участников 30
17. Договорные и условные обязательства 31
18. Расходы на персонал и прочие операционные расходы 33
19. Оценка справедливой стоимости 33
20. Операции со связанными сторонами 38

Тел: +7 495 797 56 65
Факс: +7 495 797 56 60
reception@bdo.ru
www.bdo.ru

АО «БДО Юникон»
Россия, 117587, Москва,
Варшавское шоссе,
д. 125, стр. 1, секция 11

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Участникам Общества с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» (ОГРН 1027739408290, стр. 2, дом 13, 1-я Магистральная улица, город Москва, 123007), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках, промежуточного сокращенного отчета о совокупном доходе, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников, и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, и примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (промежуточная финансовая информация). Председатель Правления несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации состоит из направления запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также выполнения аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторского мнения.

АО «БДО Юникон», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, является членом BDO International, сети независимых компаний. BDO — торговая марка сети BDO и каждой компании — члена сети BDO.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не выявили факты, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34.

Руководитель задания по обзорной проверке А.В. Ефремов

Аудиторская организация:
Акционерное общество «БДО Юникон»
ОГРН 1037739271701,
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11,
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603059593

24 августа 2018 года

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении на 30 июня 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	30 июня 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	2 029 273	2 603 320
Торговые ценные бумаги	7	-	30 077
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ	8	1 369 159	1 712 070
Кредиты клиентам	9	3 645 186	2 468 834
Инвестиционные ценные бумаги	10	833 878	808 827
Основные средства	11	4 301	5 914
Инвестиционная недвижимость		37 384	38 213
Прочие активы		21 327	23 544
Итого активы		**7 940 508**	**7 690 799**
Обязательства			
Средства клиентов	13	3 401 958	3 613 428
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	206 228	152 072
Субординированные займы	15	1 455 821	1 424 787
Обязательства по текущему налогу на прибыль			-
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	12	154 907	71 083
Прочие обязательства		213 607	204 470
Итого обязательств, за исключением чистых активов, приходящихся на участников		**5 432 521**	**5 465 840**
Чистые активы, приходящиеся на участников		2 507 987	2 224 959
Итого обязательства, включая чистые активы, приходящиеся на участников		**7 940 508**	**7 690 799**

Бобрович Я.В.
Председатель Правления

ООО "АТБ" Банк "АТВ" Bank LTD

Власова И.А.
Главный бухгалтер

24 августа 2018 г.

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За шесть месяцев закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		212 875	198 652
Денежные средства и их эквиваленты		89 880	92 403
Инвестиционные ценные бумаги		18 812	17 011
Торговые ценные бумаги		1 392	5 847
		322 959	**313 913**
Процентные расходы			
Средства клиентов		(9 664)	(11 491)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(748)	(1 238)
Субординированные займы		(37 858)	(22 505)
		(48 270)	**(35 234)**
Чистый процентный доход		**274 689**	**278 679**
Резерв под обесценение кредитов	9	(2 265)	253 798
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		**272 424**	**532 477**
Чистые комиссионные доходы		33 078	23 722
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		(9 130)	704
Чистые (расходы)/доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами		3 228	-
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		28 094	(7 940)
- переоценка валютных статей		(46 094)	(23 612)
Доход от модификации договора субординированного займа	15	122 366	(4 785)
Прочие доходы		10 845	1 135
Непроцентные доходы		**142 387**	**(10 776)**
Расходы на персонал	18	(75 206)	(83 157)
Амортизация	11	(5 837)	(2 608)
Прочие операционные расходы	18	(40 842)	(33 876)
Результат от продажи кредитного портфеля	9	(54 204)	
Резервы по прочим потерям		(139 709)	(15 170)
Непроцентные расходы		**(315 798)**	**(134 811)**
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		**99 013**	**386 890**
Расход по налогу на прибыль	12	(30 350)	(112 743)
Прибыль за отчетный период		**68 663**	**274 147**

Бобрович Я.В.
Председатель Правления

ООО "АТБ" Банк "АТВ" Bank LTD

Власова И.А.
Главный бухгалтер

24 августа 2018 г.

Примечания на страницах с 10 по 42 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За шесть месяцев закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	2017 года (неаудированные данные)
Прибыль за отчетный период		**68 663**	**274 147**
Прочий совокупный расход			
Прочий чистый совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Чистые нереализованные доходы (расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами		(54 593)	1 051
Отложенный налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		10 919	(210)
Прочий чистый совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Отложенный налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		-	(959)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		**(43 674)**	**(118)**
Итого совокупный доход за отчетный период		**24 989**	**274 029**

Бобрович Я.В.
Председатель Правления

ООО "АТБ" Банк "ATB" Bank LTD

Власова И.А.
Главный бухгалтер

24 августа 2018 г.

Примечания на страницах с 10 по 42 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

	Вклад участников в уставный капитал	Дополнительные вклады участников в уставный капитал	Переоценка инвестиционных ценных бумаг	Переоценка основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2016 г.	**1 000 000**	**312 236**	**14 465**	**43 190**	**728 623**	**2 098 514**
Совокупный доход за шесть месяцев 2017 г.	-	-	841	(959)	274 147	274 029
Остаток на 30 июня 2017 г. (Неаудированные данные)	**1 000 000**	**312 236**	**15 306**	**42 231**	**1 002 770**	**2 372 543**
Остаток на 31 декабря 2017г.	**1 000 000**	**312 236**	**16 619**	**43 190**	**852 914**	**2 224 959**
Влияние вступления в силу МСФО 9 (Прим. 4)	-	-	-	-	258 039	258 039
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО 9	**1 000 000**	**312 236**	**16 619**	**43 190**	**1 110 953**	**2 482 998**
Совокупный доход за шесть месяцев 2018 г.	-	-	(43 674)	-	68 663	24 989
Остаток на 30 июня 2018 г. (Неаудированные данные)	**1 000 000**	**312 236**	**(27 055)**	**43 190**	**1 179 616**	**2 507 987**

Бобрович Я.В.
Председатель Правления

ООО "АТБ" Банк "АТВ" Bank LTD

Власова И.А.
Главный бухгалтер

24 августа 2018 г.

Примечания на страницах с 10 по 42 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За шесть месяцев закончившихся 30 июня 2018 года (Неаудированные данные)	За шесть месяцев закончившихся 30 июня 2017 года (Неаудированные данные)
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		256 663	272 287
Проценты выплаченные		(26 026)	(26 430)
Комиссии полученные		42 433	26 503
Комиссии выплаченные		(9 355)	(8 533)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(9 722)	(15 774)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 228	(7 940)
Прочие доходы полученные		114 380	788
Расходы на персонал, выплаченные		(75 206)	(76 605)
Прочие операционные расходы выплаченные		(212 752)	(28 374)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**83 643**	**135 922**
Чистое уменьшение/(увеличение) операционных активов			
Торговые ценные бумаги		25 769	(1 217)
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ		298 260	487 227
Кредиты клиентам		(816 604)	666 164
Прочие активы		(19 111)	(3 712)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства клиентов		176 584	(1 313 305)
Прочие обязательства		(2 579)	(16 324)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль		**(254 038)**	**(45 245)**
Уплаченный налог на прибыль		(54 319)	(16 537)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности		**(308 357)**	**(61 782)**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг		(127 435)	(179 980)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		7 787	13 685
Приобретение основных средств	11	(3 394)	(5 232)
Выручка от реализации основных средств		531	347
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		**(122 511)**	**(171 180)**
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выпущенные долговые ценные бумаги		(47 293)	(27 133)
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности		**(47 293)**	**(27 133)**
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(95 886)	(38 830)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		**(574 047)**	**(298 925)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6	2 603 320	1 745 757
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	**2 029 273**	**1 446 832**

Боброович Я.В.
Председатель Правления

24 августа 2018 г.

ООО "АТБ" Банк "ATB" Bank LTD

Власова И.А.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 42 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Общество с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» (далее по тексту – «Банк») было зарегистрировано в 1994 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк осуществляет деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2776 от 17 марта 2015 г. (предыдущая – от 10 июня 2008 г.);
- Лицензия ЦБ РФ на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2776 от 17 марта 2015 г. (предыдущая - от 10 июня 2008 г.);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг Федеральной службы по финансовым рынкам (далее – «ФСФР») на осуществление депозитарной деятельности № 045-03200-000100 от 4 декабря 2000 г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг ФСФР России на осуществление брокерской деятельности № 045-02737-100000 от 9 ноября 2000 г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг ФСФР России на осуществление дилерской деятельности № 045-02750-010000 от 9 ноября 2000 г.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов Российской Федерации, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Банк осуществляет привлечение денежных средств во вклады, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

Банк зарегистрирован по адресу: 123007 г. Москва, ул. 1-я Магистральная, д. 13, стр.2.

По состоянию на 01.07.2018 Банк имеет 8 операционных касс вне кассового узла, 10 Дополнительных офисов, расположенных в г. Москве и Московской области, 2 кредитно-кассовых офиса в г. Санкт-Петербург.

В 2016 году произошла смена юридического адреса. Изменения, вносимые в Устав, согласованы с ЦБ РФ 07.11.2016г. и внесены в ЕГРЮЛ 14.11.2016г., регистрационный номер 1027739408290.

Банк не имеет филиалов и представительств, дочерних и ассоциированных компаний.

Ниже представлена информация об основных участниках Банка:

Участник	*30 июня 2018 года %*	*31 декабря 2017 года %*
ООО «МЭЙДЖОР АВТОСЕРВИС»	85,0	85,0
Никитин А.М. (Председатель Совета директоров Банка)	10,0	10,0
Бобрович Я.В. (Председатель Правления Банка)	5,0	5,0
Итого	**100,0**	**100,0**

Конечный бенефициар:
Абросимов Павел Александрович (является единственным участником ООО «МЭЙДЖОР АВТОСЕРВИС»).

Общая численность работников Банка по состоянию на 01.07.2018г. составила 232 человека (на 01.07.2017г. 233 человека).

2. Принципы представления отчетности

Общая часть

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (МСФО) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, которая требуется для предоставления полного комплекта финансовой отчетности и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью за 2017 год, поскольку данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность предназначена для предоставления обновленной финансовой информации о Банке.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

3. Экономическая среда

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

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов экономических санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций в отношении РФ было последний раз продлено ЕС до 31 июля 2018 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за шесть месяцев 2018 года повысился с 57,0463 за доллар США до 62,7565 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Банка. Руководство Компании считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

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

В феврале 2018 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») повысило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте с уровня «BB+» до инвестиционного «BBB-». Прогноз по рейтингу – стабильный.

В 2018 году ключевая ставке ЦБ РФ снизилась с 7,75% до 7,25%.

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

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции, однако последние годы наблюдается существенный нисходящий тренд ее значений. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Период, окончившийся	Инфляция за период
30 июня 2018 года	2,3%
31 декабря 2017 года	2,5%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%

(в тысячах российских рублей)

Валютные операции

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

Дата	Доллар США	Евро
30 июня 2018 года	62,7565	72,9921
31 декабря 2017 года	57,0463	68,2103
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6927
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427

4. Основные положения учетной политики

При подготовке сокращенной промежуточной финансовой отчетности Банк применяет те же принципы учетной политики, что и при подготовке финансовой отчетности за 2017 год.

Данную промежуточную сокращенную финансовую отчетность следует рассматривать вместе с финансовой отчетностью за 2017 год.

С датой выпуска Банком последней годовой финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2018 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой финансовой отчетности Банка.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться 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 в раскрытиях ниже.

I. Классификация и оценка

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (далее – «SPPI» (solely payments of principal and interest)), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
Для долговых финансовых активов, 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, классифицируются как оцениваемые 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;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Кредиты и авансы клиентам, не соответствующие определению «базового кредитного соглашения», в том числе содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению Банка принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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 существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного договора по финансовому активу.

II. Обесценение

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Банком подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ»). С 1 января 2018 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (далее - «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.
Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (далее – «12-месячные ОКУ»). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк утвердил политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной политике, Банк объединяет кредиты по следующим категориям: «Этап 1», «Этап 2», «Этап 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

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

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.
На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента.

По состоянию на дату перехода Банк признал ОКУ за весь срок по кредитам, по которым отсутствует кредитный рейтинг на дату первоначального признания, поскольку определение, произошло ли существенное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, потребовали бы излишних затрат или усилий.
Кредиты, не являющиеся розничными, переходят из Этапа 1 в Этап 2 в случае наличия следующих фактов:

- просрочка свыше 30 дней;
- наличие сигналов раннего предупреждения об увеличении кредитного риска;
- необходимость изменения ранее согласованных условий кредитного договора с целью создания более благоприятных условий для клиента в связи с невозможностью выполнения им текущих обязательств, что обусловлено финансовым положением клиента;
- полное или частичное рефинансирование текущей задолженности, которое бы не потребовалось, если бы клиент не испытывал финансовые трудности;
- отсутствие рейтинга у клиента на отчетную дату;

- выявление информации о будущих изменениях активов, которые могут привести к кредитным убыткам, которые не учитываются в системе рейтингов (например, военные конфликты в регионе, которые могут оказать существенное влияние на кредитное качество в будущем).

Дефолт определяется в соответствии с требованиями статьи 178 Регламента требований к капиталу (Регламент ЕС по требованиям к капиталу № 575/2013). Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

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

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

Вероятность дефолта (далее – «PD»)	Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течении определенного периода времени. Дефолт может возникнуть только в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля.
Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (далее – «EAD»)	Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (далее – «ФКК»). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).
Уровень потерь при дефолте (далее – «LGD»)	Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Поскольку на данный параметр оказывает влияние макроэкономическая среда, уровень потерь при дефолте фактически зависит от промежутка времени. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (далее – «EAD»), и размера дисконтированных денежных потоков (далее – «Workout LGD»). При наличии ограниченной информации возможно использование внешних данных (далее – «Implied Market LGD»).

При определении PD Банк использует собственные методологии определения внутреннего рейтинга (скоринга) клиента в зависимости от типа клиента (кредитная организация-резидент РФ; кредитная организация нерезидент РФ; корпоративная организация-резидент РФ, являющийся заёмщиком; корпоративная организация-резидент РФ, являющийся эмитентом, и т.д.). В дальнейшем полученный внутренний рейтинг (скоринг) клиента сопоставляется с рейтингом агентства Moody's Investors Service (далее – рейтинговое агентство Moody's), которое на периодической основе публикует данные о вероятности дефолта в зависимости от рейтинга корпоративных клиентов.

(в тысячах российских рублей)

Пример сопоставления внутренних рейтингов Банка, присвоенным корпоративным организациям-резидентам РФ и внешних рейтингов рейтингового агентства Moody's:

<table>
<tr><th colspan="2">Внутренний рейтинг Банка</th><th colspan="2">Рейтинг Moody's Investor Service</th></tr>
<tr><th>Финансовое положение</th><th>Итоговая бальная оценка</th><th>Рейтинговый класс</th><th>Рейтинговая группа</th></tr>
<tr><td rowspan="11">Хорошее</td><td rowspan="5">нет соответствия</td><td>Aaa</td><td>Aaa</td></tr>
<tr><td rowspan="3">Aa</td><td>Aa1</td></tr>
<tr><td>Aa2</td></tr>
<tr><td>Aa3</td></tr>
<tr><td rowspan="3">A</td><td>A1</td></tr>
<tr><td>A2</td></tr>
<tr><td>Aaa-A3</td></tr>
<tr><td>Китог >=95</td><td rowspan="3">Baa</td><td>Baa1</td></tr>
<tr><td>95>Китог>=90</td><td>Baa2</td></tr>
<tr><td>90>Китог>=85</td><td>Baa3</td></tr>
<tr><td>85>Китог>=80</td><td rowspan="3">Ba</td><td>Ba1</td></tr>
<tr><td>80>Китог>=75</td><td>Ba2</td></tr>
<tr><td>Хорошее/Среднее</td><td>75>Китог>=70</td><td>Ba3</td></tr>
<tr><td rowspan="6">Среднее</td><td>70>Китог>=65</td><td rowspan="3">B</td><td>B1</td></tr>
<tr><td>65>Китог>=60</td><td>B2</td></tr>
<tr><td>60>Китог>=55</td><td>B3</td></tr>
<tr><td>55>Китог>=45</td><td rowspan="3">Caa</td><td>Caa1</td></tr>
<tr><td>45>Китог>=35</td><td>Caa2</td></tr>
<tr><td>35>Китог>=25</td><td>Caa3</td></tr>
<tr><td rowspan="2">Плохое</td><td>25>Китог>=5</td><td>Ca-C</td><td>Ca-C</td></tr>
<tr><td>Китог<5</td><td>Default</td><td>Default</td></tr>
</table>

При определении PD в отчетном периоде использовались данные агентства Moody's о дефолтах за период с 1920 по 2017 г. (Annual Default Study: Corporate Default and Recovery Rates, 1920-2017). По требованиям, отнесенным к Этапу 1 в отчетном периоде использовалась годовая PD, к Этапу 2 – использовалась PD, соответствующая сроку требования, к Этапу 3 – PD приравнивалась к 100%.

Полученная PD по кредитам корпоративным организациям-резидентам РФ корректировалась на:
- коэффициента калибровки PD в зависимости от вида экономической деятельности (далее - ККвэд) клиента;
- коэффициента калибровки PD в зависимости от макроэкономических показателей (ККмакро).

Расчёт ККвэд проводился на основе данных «О просроченной задолженности по кредитам юридических лиц-резидентов и индивидуальных предпринимателей в рублях по видам экономической деятельности и отдельным направлениям использования средств (всего по Российской Федерации)», публикуемых ЦБ РФ на своем сайте в разделе: Статистика/Банковский сектор/Сведения о размещенных и привлеченных средствах (http://cbr.ru/statistics/?PrtId=sors). ККвэд рассчитывался как отношение среднего арифметического значения просроченной задолженности отнесенной к общей сумме кредитов в определенном виде экономической деятельности к среднему арифметическому значению просроченной задолженности, отнесенной к общей сумме кредитов в целом по Российской Федерации за период с 01.01.2010 г. по 01.06.2018 г. В зависимости от вида экономической деятельности клиента ККвэд менялся от 0,23 до 2,61.

При определении суммы обесценения Банк использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что также приводит к прямой корректировке PD. В качестве входящих данных для макроэкономической модели используются значения соответствующих макроэкономических переменных, которые в дальнейшем применяются для корректировки соответствующих исходных параметров. Банк рассчитывает ОКУ на основе динамики ряда макроэкономических показателей базового сценария ЦБ РФ, изложенного в «Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2018 год и период 2019 и 2020 годов» (http://cbr.ru/publ/ondkp/on_2018(2019-2020).pdf).

Перечень макроэкономических показателей

- Цена на нефть марки Urals, средняя за год, долл. США за баррель;
- Инфляция, в среднем за год, в % к предыдущему году;
- Валовый внутренний продукт, в % к предыдущему году;
- Валовое накопление, в % к предыдущему году;
- Денежная масса в национальном определении, в % к предыдущему году;
- Кредит нефинансовым организациям и населению в рублях и иностранной валюте, в % к предыдущему году.

ККмакро в отчетном периоде составил 1,47.

По кредитам корпоративным заёмщикам-резидентам РФ Банк использовал собственную информацию об LGD, которая составила 78,11%. По прочим требованиям к корпоративным клиентам уровень LGD был принят в 45%, а по розничным требованиям 85%. Данные уровни LGD были выбраны в связи с их использование в Базеле II.

III. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.
Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

Финансовые активы	Оценка согласно МСФО (IAS) 39		Переоценка		Оценка согласно МСФО (IFRS) 9
	Категория	Сумма	(ОКУ)	Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты	*Кредиты и дебиторская задолженность*	*2 603 320*	*(8 259)*	*2 595 061*	*Амортизированная стоимость*
Торговые ценные бумаги	*По справедливой стоимости через прибыль или убыток*	*30 077*	*-*	*30 077*	*По справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)*
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ	*Кредиты и дебиторская задолженность*	*1 712 070*	*(46 594)*	*1 665 476*	*Амортизированная стоимость*
Кредиты клиентам - амортизированная стоимость	*Кредиты и дебиторская задолженность*	*2 468 834*	*447 169*	*2 916 002*	*Амортизированная стоимость*
Инвестиционные ценные бумаги - долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	*Имеющиеся в наличии для продажи*	*808 827*	*-*	*808 827*	*По справедливой стоимости через прочий совокупный доход (обязательно)*
Инвестиционные ценные бумаги - долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	*Имеющиеся в наличии для продажи*	*40 597*	*-*	*40 597*	*Амортизированная стоимость*
Прочие активы	*Кредиты и дебиторская задолженность*	*23 544*	*(6 885)*	*16 659*	*Амортизированная стоимость*
Итого активы		**7 687 269**	**385 431**	**8 072 699**	
Прочие обязательства	*Прочие обязательства*	*204 470*	*62 883*	*267 353*	*Амортизированная стоимост*
Итого обязательства		**204 470**	**62 883**	**267 353**	

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль:

	Резервы и нераспределенная прибыль
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	**852 914**
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	**322 548**
Отложенный налог в отношении указанного выше	**(64 509)**
Итого входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	**1 110 953**
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS 9)	**258 039**

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

	Резервы на возможные потери по кредитам, начисленные в соответствии с МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37 по состоянию на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г.
Резерв под обесценение			
Денежные средства и их эквиваленты	-	(8 259)	(8 259)
Средства в других банках	-	(46 594)	(46 594)
Кредиты, отражаемые по амортизированной стоимости	(1 947 393)	447 169	(1 500 224)
Ценные бумаги, имающиеся в наличии для продажи МСФО (IAS) 39 / Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9	(40 597)	-	(40 597)
Прочие активы, отражаемые по амортизированной стоимости	-	(6 885)	(6 885)
Договоры финансовой гарантии	-	(40 695)	(40 695)
Кредитные линии, овердрафты	-	(22 188)	(22 188)

5. Неопределенность оценок

Характер и количество изменений в расчетных оценках значений, представленных в финансовой отчетности за 2017 год, существенно не пересматривались.

(в тысячах российских рублей)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 года (Неаудированные данные)	*31 декабря 2017 года*
Наличные средства	802 062	831 514
Корреспондентские счета в банках и депозиты с первоначальным сроком до погашения не более 90 дней:		
- Российской Федерации	462 388	583 888
- других стран	310 925	163 354
Остатки по корреспондентским счетам в Банке России	180 971	888 718
Расчетные счета на валютных и фондовых биржах	282 386	135 846
За вычетом резерва под обесценение	(9 459)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	**2 029 273**	**2 603 320**

В таблице ниже приведен анализ по состоянию на 30 июня 2018 г. остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's:

	Инвестиционный рейтинг	*Спекулятивный рейтинг*	*Нет рейтинга*	*Итого*
Корреспондентские счета в банках	-	771 491	1 822	**773 313**
Остатки по корреспондентским счетам в Банке России	180 971	-	-	**180 971**
Расчетные счета в брокерских организациях	-	282 386	-	**282 386**
Итого остатки по корреспондентским счетам (Неаудированные данные)	**180 971**	**1 053 877**	**1 822**	**1 236 670**

В таблице ниже приведен анализ по состоянию на 31 декабря 2017 г. остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's:

	Инвестиционный рейтинг	*Спекулятивный рейтинг*	*Нет рейтинга*	*Итого*
Корреспондентские счета в банках	888 718	-	-	**747 242**
Остатки по корреспондентским счетам в Банке России	-	716 753	30 489	**888 718**
Расчетные счета на валютных и фондовых биржах	-	135 846	-	**135 846**
Итого остатки по корреспондентским счетам	**888 718**	**852 599**	**30 489**	**1 771 806**

Инвестиционный рейтинг здесь и далее включает в себя значения рейтингов от Aaa до Baa3, определенных на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's.

Спекулятивный рейтинг здесь и далее включает в себя значения рейтингов от Ba1 до B3, определенных на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's.

На 30 июня 2018 г. 728 715 тыс. руб., или 94,2% от общей суммы средств на корреспондентских счетах в банках и депозитов с первоначальным сроком до погашения не более 90 дней были размещены в трех банках-контрагентах (2017 г.: 638 110 тыс. руб., или 85,4% были размещены в трех банках-контрагентах).

Средства на бирже представляют собой депонированные средства для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже.

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

	Этап 1	*Этап 3*	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	**8 259**	**-**	**8 259**
Перевод в Этап 3	(65)	65	-
Новые активы созданные или приобретенные	3 833	-	3 833
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	-	1 510	1 510
Активы погашенные	(4 707)	-	(4 707)
Курсовые разницы	564	-	564
На 30 июня 2018 г.	**7 884**	**1 575**	**9 459**

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г., включают:

	30 июня 2018 года (Неаудированные данные)	*31 декабря 2017 года*
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	-	30 077
Итого торговых ценных бумаг	**-**	**30 077**

По состоянию на 31 декабря 2017 г. корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с августа 2018 года по август 2025 года, купонный доход от 12,0% до 14,3%. На 31 декабря 2017 г. справедливая стоимость торговых ценных бумаг составила 30 077 тыс. руб.

В таблице ниже приведен анализ по состоянию на 31 декабря 2017 г. торговых ценных бумаг по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's:

	Инвестиционный рейтинг	*Спекулятивный рейтинг*	*Итого*
Корпоративные облигации	-	30 077	30 077
Итого торговые ценные бумаги	**-**	**30 077**	**30 077**

По состоянию на 31 декабря 2017 г. у Банка отсутствовали долговые торговые ценные бумаги с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными. Торговые долговые ценные бумаги не имеют обеспечения. Все торговые долговые ценные бумаги являются непросроченными.

(в тысячах российских рублей)

8. Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ

Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 года (Неаудированные данные)	*31 декабря 2017года*
Прочие средства в кредитных организациях	1 375 756	1 674 146
Обязательные резервы в ЦБ РФ	38 054	37 924
За вычетом резерва под обесценение	(44 651)	-
Итого средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ	**1 369 159**	**1 712 070**

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

По состоянию на 30 июня 2018 г. прочие средства в кредитных организациях представлены депозитами, размещенными в российских банках на условиях овернайт по ставкам от 6,3% до 7,0% (на 31 декабря 2017 г.: от 6,8% до 7,3%).

В таблице ниже приведен анализ по состоянию на 30 июня 2018 г. остатки в банках-контрагентах по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's:

	Инвестиционный рейтинг	*Спекулятивный рейтинг*	*Итого*
Прочие средства в кредитных организациях (Неаудированные данные)	-	1 375 756	**1 375 756**

В таблице ниже приведен анализ по состоянию на 31 декабря 2017 г. остатки в банках-контрагентах по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's:

	Инвестиционный рейтинг	*Спекулятивный рейтинг*	*Итого*
Прочие средства в кредитных организациях	-	1 674 146	**1 674 146**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

	Этап 1	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	**46 594**	**46 594**
Новые активы созданные или приобретенные	44 652	**44 652**
Активы погашенные	(46 620)	**(46 620)**
Курсовые разницы	25	**25**
На 30 июня 2018 г.	**44 651**	**44 651**

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 года (Неаудированные данные)	*31 декабря 2017 года*
Коммерческое кредитование	4 879 094	4 074 130
Кредитование физических лиц	321 131	342 097
Итого кредиты клиентам	**5 200 225**	**4 416 227**
За вычетом резерва под обесценение	(1 555 039)	(1 947 393)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	**3 645 186**	**2 468 834**

В таблице ниже приведен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за шесть месяцев закончившихся 30 июня 2018 г.:

	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	**459 357**	**34 912**	**1 005 955**	**1 500 224**
Перевод в Этап 2	(14)	14	-	-
Перевод в Этап 3	(22)	(34 853)	34 875	-
Новые активы созданные или приобретенные	240 375	-	-	**240 375**
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	197 887	233	755 092	**953 212**
Прекращение признания резерва в результате продажи финансовых инструментов	-	-	(194 015)	**(194 015)**
Активы погашенные	(211 668)	(141)	(784 166)	**(995 975)**
Списание	-	-	(2 805)	**(2 805)**
Курсовые разницы	1 378	-	52 645	**54 023**
На 30 июня 2018 г.	**687 293**	**165**	**867 581**	**1 555 039**

В таблице ниже приведен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за шесть месяцев закончившихся 30 июня 2017 г.:

	Коммерческое кредитование	*Кредитование физических лиц*	*Итого*
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2017 г.	**1 859 960**	**41 946**	**1 901 906**
Создание/(восстановление) резерва	(254 828)	1 030	**(253 798)**
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2017 г.	**1 605 132**	**42 976**	**1 648 108**
Резерв под обесценение на индивидуальной основе	1 581 761	32 030	**1 613 791**
Резерв под обесценение на совокупной основе	23 371	10 946	**34 317**
	1 605 132	**42 976**	**1 648 108**
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе, до вычета резерва под обесценение (Неаудированные данные)	**3 478 128**	**43 660**	**3 521 788**
Отношение резерва к сумме кредитов, оцененных на индивидуальной основе	**45,5%**	**73,4%**	**45,8%**
Итого сумма кредитов, оцененных на совокупной основе, до вычета резерва под обесценение (Неаудированные данные)	**109 210**	**195 980**	**305 190**
Отношение резерва к сумме кредитов, оцененных на совокупной основе	**21,4%**	**5,5%**	**11,2%**

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведен анализ качества кредитов клиентам по состоянию на 30 июня 2018 г.:

	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Коммерческое кредитование				
Не просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе				
- хороший рейтинг	563 908	-	-	563 908
- хороший/ средний рейтинг	48 594	-	-	48 594
- средний рейтинг	2 552 761	-	-	2 552 761
- плохой рейтинг	866 501	-	2 685	869 186
Итого не просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе	**4 031 764**	**-**	**2 685**	**4 034 449**
Просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе				
- плохой рейтинг	-	-	844 645	844 645
Итого просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе	**-**	**-**	**844 645**	**844 645**
Итого коммерческое кредитование (валовая сумма)	4 031 764	-	847 330	**4 879 094**
За вычетом резерва под обесценение	(554 671)	-	(847 330)	(1 402 001)
Итого коммерческое кредитование	**3 477 093**	**-**	**-**	**3 477 093**
Кредитование физических лиц				
Не просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на:				
- индивидуальной основе	188 062	56	45	188 163
- совокупной основе	107 765	-	-	107 765
Просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на:				
- индивидуальной основе	-	-	19 492	19 492
- совокупной основе	4 732	139	840	5 711
Итого кредитование физических лиц (валовая сумма)	**300 559**	**195**	**20 377**	**321 131**
За вычетом резерва под обесценение	(132 622)	(165)	(20 251)	(153 038)
Итого кредитование физических лиц	**167 937**	**30**	**126**	**168 093**

В таблице ниже приведен анализ качества кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	Прим.	*Не просроченные и не обесцененные*		*Просро-*		
		Высокий рейтинг 2017 год	*Стандартный рейтинг 2017 год*	*ченные, но не обесцененные 2017 год*	*Индивидуально обесцененные 2017 год*	*Итого 2017 год*
Кредиты клиентам	9					
Коммерческое кредитование		-	93 617	-	2 074 665	**2 168 282**
Кредитование физических лиц		-	95 293	1 781	203 478	**300 552**
Итого		**-**	**188 910**	**1 781**	**2 278 143**	**2 468 834**

Оценка кредитного риска производится Банком на основании профессионального суждения, вынесенного по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового состояния, качества обслуживания долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о рисках заемщика.

Кредиты клиентам, которые не отнесены в категорию «оцениваемые на индивидуальной основе», оцениваются на обесценение на коллективной основе.

Согласно требованиям ЦБ РФ, списание кредитов может произойти по решению Правления Банка, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска

контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования, товаров в обороте;
- при кредитовании физических лиц – залог недвижимости и транспортных средств.

Банк также получает гарантии от материнских компаний заемщиков в отношении кредитов, представленных дочерним компаниям.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 30 июня 2018 г.:

	Коммерческое кредитование	***Кредитование физических лиц***	***Итого***
Недвижимость	2 615 603	70 445	**2 686 048**
Поручительства	1 888 897	110 761	**1 999 658**
Товары в обороте	338 499	-	**338 499**
Автотранспорт	36 095	130 042	**166 137**
Ценные бумаги	-	-	**-**
Необеспеченные	-	9 883	**9 883**
Итого залогового обеспечения	**4 879 094**	**321 131**	**5 200 225**

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	Коммерческое кредитование	***Кредитование физических лиц***	***Итого***
Недвижимость	1 856 737	79 073	**1 935 810**
Поручительства	1 699 603	127 102	**1 826 705**
Автотранспорт	375 640	-	**375 640**
Товары в обороте	35 753	124 107	**159 860**
Ценные бумаги	-	368	**368**
Необеспеченные	106 397	11 447	**117 844**
Итого залогового обеспечения	**4 074 130**	**342 097**	**4 416 227**

(в тысячах российских рублей)

Концентрация кредитов клиентам

На 30 июня 2018 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 3 966 457 тыс. руб. или 76,3% от совокупного кредитного портфеля (2017 г.: 3 008 189 тыс. руб. или 68,1% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 1 103 931 тыс. руб. (2017 г.: 1 311 061 тыс. руб.).

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	30 июня 2018 года	*31 декабря 2017 года*
Предприятия торговли	3 203 342	3 183 276
Промышленное производство	936 940	214 931
Полиграфическая отрасль	331 203	354 030
Физические лица	321 131	342 097
Сфера финансовых услуг	175 889	185 145
Транспорт	161 720	136 748
Телекоммуникационная отрасль	70 000	-
Итого кредиты клиентам	**5 200 225**	**4 416 227**

В течение шести месяцев 2018 года были реализованы обесцененные кредиты в сумме 209 204 тыс.руб. за 155 000 тыс.руб., убыток составил 54 204 тыс.руб. и отражен по статье «Результат от продажи кредитного портфеля».

10. Инвестиционные ценные бумаги

	30 июня 2018 года (Неаудированные данные)	*31 декабря 2017 года*
Долговые корпоративные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи)		
- Корпоративные еврооблигации	833 878	808 827
Долговые корпоративные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи)		
- Корпоративные еврооблигации	-	2 074
За вычетом резерва под обесценение	-	(2 074)
Долговые корпоративные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицируемые как удерживаемые до погашения)		
- Корпоративные еврооблигации	41 144	38 523
За вычетом резерва под обесценение	(41 144)	(38 523)
Итого инвестиционных ценных бумаг	**833 878**	**808 827**

Ниже представлен анализ изменений ОКУ:

Долговые корпоративные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	*Этап 3*	*Итого*
ОКУ по состоянию на 1 января 2018 г.	40 597	**40 597**
Выбытие резервов в результате выбытия актива	(2 074)	**(2 074)**
Курсовые разницы	2 621	**2 621**
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2018 г.	**41 144**	**41 144**

Корпоративные еврооблигации представлены купонными и дисконтными еврооблигациями, выпущенными российскими банками и организациями с номиналом в долларах США, свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2018 г.

имеют сроки погашения с апреля 2019 года по июнь 2047 года (2017 г.: с апреля 2019 года по сентябрь 2023 года), купонный доход от 4,2% до 9,3% (2017 г.: от 4,2% до 9,3%)

Ниже представлен анализ индивидуально обесцененных инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (ранее классифицируемые как удерживаемые до погашения), по срокам возникновения задолженности, по состоянию на 30 июня 2018 г.:

	Просроченные от 1 года до 5 лет	*Итого*
- Корпоративные еврооблигации	41 144	**41 144**
За вычетом резерва под обесценение	(41 144)	**(41 144)**
Итого долговых корпоративных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-

Ниже представлен анализ индивидуально обесцененных инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (ранее классифицируемые как удерживаемые до погашения), по срокам возникновения задолженности, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	Просроченные от 1 года до 5 лет	*Итого*
- Корпоративные еврооблигации	38 523	**38 523**
За вычетом резерва под обесценение	(38 523)	**(38 523)**
Итого долговых корпоративных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-

В таблице ниже приведен анализ по состоянию на 30 июня 2018 г. инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's:

	Инвестиционный рейтинг	*Спекулятивный рейтинг*	*Итого*
Еврооблигации	-	833 878	**833 878**
Долговые корпоративные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	-	**833 878**	**833 878**

В таблице ниже приведен анализ по состоянию на 31 декабря 2017 г. инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's:

	Инвестиционный рейтинг	*Спекулятивный рейтинг*	*Итого*
Еврооблигации	-	808 827	**808 827**
Долговые корпоративные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	-	**808 827**	**808 827**

Так как ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает отдельные признаки обесценения.

(в тысячах российских рублей)

11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Здания	*Мебель и принадлежности*	*Компьютеры и оргтехника*	*Транспортные средства*	*Итого*
Первоначальная стоимость (или переоцененная стоимость)					
Остаток на 31 декабря 2017 г.	**-**	**5 386**	**30 822**	**8 161**	**44 369**
Поступления	-	-	572	2 822	**3 394**
Выбытия	-	(161)	(646)	(2 138)	**(2 945)**
Остаток на 30 июня 2018 г. (Неаудированные данные)	**-**	**5 225**	**30 748**	**8 845**	**44 818**
Накопленная амортизация					
Остаток на 31 декабря 2017 г.	**-**	**(4 562)**	**(29 267)**	**(4 627)**	**(38 456)**
Начисленная амортизация	-	(372)	(1 099)	(3 534)	**(5 005)**
Выбытия	-	162	646	2 136	**2 944**
Остаток на 30 июня 2018 г. (Неаудированные данные)	**-**	**(4 772)**	**(29 720)**	**(6 025)**	**(40 517)**
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 г. (Неаудированные данные)	**-**	**453**	**1 028**	**2 820**	**4 301**

	Здания	*Мебель и принадлежности*	*Компьютеры и оргтехника*	*Транспортные средства*	*Итого*
Первоначальная стоимость (или переоцененная стоимость)					
Остаток на 31 декабря 2016 г.	**41 465**	**5 523**	**32 884**	**6 442**	**86 314**
Поступления	-	217	2 190	2 825	**5 232**
Влияние переоценки	-	(111)	(1 495)	(1 537)	**(3 143)**
Остаток на 30 июня 2017 г. (Неаудированные данные)	**41 465**	**5 629**	**33 579**	**7 730**	**88 403**
Накопленная амортизация					
Остаток на 31 декабря 2017 г.	**(1 698)**	**(4 250)**	**(30 104)**	**(4 744)**	**(40 796)**
Начисленная амортизация	(849)	(422)	(1 337)	-	**(2 608)**
Остаток на 30 июня 2017 г. (Неаудированные данные)	-	111	1 495	1 537	**3 143**
	(2 547)	**(4 561)**	**(29 946)**	**(3 207)**	**(40 261)**
Остаточная стоимость на 30 июня 2017 г. (Неаудированные данные)	**38 918**	**1 068**	**3 633**	**4 523**	**48 142**

Переоценка здания Банка была произведена по состоянию на 31 декабря 2016 г. Банк привлек независимого оценщика для определения справедливой стоимости здания, находящегося в собственности Банка. Справедливая стоимость была определена исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке.

(в тысячах российских рублей)

В течение 2017 года здание было переведено в состав инвестиционной недвижимости.

Первоначальная стоимость основных средств, которые по состоянию на 30 июня 2018 г. были полностью амортизированы, составила 38 383 тыс. руб. (2017 г.: 31 165 тыс. руб.).

12. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	30 июня 2018 года (Неаудированные данные)	*30 июня 2017 года (Неаудированные данные)*
Расход по текущему налогу	114	12 981
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	30 236	99 762
Расход по налогу на прибыль	**30 350**	**112 743**

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам и дивидендам, составляла 20,0% в 1 полугодии 2018 года и 2017 году. Ставка налога на процентный доход по государственным и муниципальным ценным бумагам и дивидендам составляла 15,0% и 13,0% соответственно в 1 полугодии 2018 года (2017 г.: 15,0% и 13,0%) для платежей в федеральный бюджет.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	За шесть месяцев закончившихся 30 июня 2018года	*2017 года*
Прибыль до налогообложения	**99 013**	**386 890**
Официальная ставка налога	20,0%	20,0%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	**19 803**	**77 378**
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 212	757
Прочие разницы	9 335	34 608
Расход по налогу на прибыль (Неаудированные данные)	**30 350**	**112 743**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

(в тысячах российских рублей)

	за 2017 год	*Возникновение и уменьшение временных разниц: В отчете о прибылях и убытках*	*В прочем совокупном доходе*	*Влияние поступления в силу МСФО 9*	*За шесть месяцев закончившихся 30 июня 2018 года (Неаудированные данные)*
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Прочие обязательства	1 927	27 742	-	12 577	42 246
Торговые ценные бумаги	7 509	693	-	-	8 202
Инвестиционные ценные бумаги	3 987	(11 502)	10 919	-	3 404
Прочие активы	2 805	(1 703)	-	1 377	2 479
Основные средства	1 130	482	-	-	1 612
Денежные средства и их эквиваленты	-	(1 652)	-	1 652	-
Субординированные займы	12 895	(12 895)	-	-	-
Общая сумма отложенных налоговых активов	**30 253**	**1 165**	**10 919**	**15 606**	**57 943**
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Кредиты клиентам	(71 688)	(6 422)	-	(89 434)	(167 544)
Субординированные займы	-	(24 731)	-	-	(24 731)
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы с ЦБ РФ	(22 504)	(316)	-	9 319	(13 501)
Инвестиции в недвижимость	(7 142)	68	-	-	(7 074)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	**(101 334)**	**(31 401)**		**(80 115)**	**(212 850)**
Итого отложенное налоговое обязательство	**(71 081)**	**(30 236)**	**10 919**	**(64 509)**	**(154 907)**

	за 2016 год	*Возникновение и уменьшение временных разниц: В отчете о прибылях и убытках*	*В прочем совокупном доходе*	*За шесть месяцев закончившихся 30 июня 2017 года (Неаудированные данные)*
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц				
Торговые ценные бумаги	28 505	(20 069)	-	8 436
Субординированные займы	25 862	(19 347)	-	6 515
Прочие обязательства	513	3 176	-	3 689
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 216	(1 112)	-	2 104
Общая сумма отложенных налоговых активов	-	5 122	(3 826)	1 296
	58 096	**(32 230)**	**(3 826)**	**22 040**
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц				
Кредиты клиентам				
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы с ЦБ РФ	(61 291)	(73 113)	-	(134 404)
Основные средства	(18 000)	2 994	-	(15 006)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(6 499)	32		(6 467)
Прочие активы	(2 555)	2 555	-	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	**(88 345)**	**(67 532)**	-	**(155 877)**
Итого отложенное налоговое (обязательство) актив	**(30 249)**	**(99 762)**	**(3 826)**	**(133 837)**

(в тысячах российских рублей)

13. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018года (Неаудированные данные)	*31 декабря 2017 года*
Юридические лица		
Текущие счета	2 613 703	3 028 964
Аккредитив	219 488	-
Итого средств юридических лиц	**2 833 191**	**3 028 964**
Физические лица		
Текущие счета	245 296	307 361
Срочные депозиты	323 471	277 103
Итого средств физических лиц	**568 767**	**584 464**
Итого средства клиентов	**3 401 958**	**3 613 428**

На 30 июня 2018 г. средства клиентов в размере 1 468 323 тыс. руб. (43,2%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2017 г.: 1 420 431 тыс. руб. (39,3%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 323 471 тыс. руб. (2017 г.: 277 103 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	30 июня 2018 года (Неаудированные данные)	*31 декабря 2017 года*
Торговля и техническое обслуживание	1 430 779	1 682 241
Физические лица	568 767	584 464
Транспорт	441 262	620 199
Производство	235 771	13 525
Финансовые услуги	184 691	291 803
Недвижимость	120 450	96 865
Полиграфическая деятельность	29 734	76 883
Научная деятельность	14 940	15 792
Страхование	9 495	4 815
Ресторанная деятельность	5 750	4 349
Строительство	5 105	5 318
Прочее	355 214	217 174
Итого средства клиентов	**3 401 958**	**3 613 428**

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

На 30 июня 2018 г. выпущенные долговые ценные бумаги Банка имели балансовую стоимость 206 228 тыс. руб. и включали в себя векселя Банка, номинированные в рублях и евро со ставкой процента от 6,5% до 8,5% и сроком погашения с июнь 2017 года по июль 2019 года.

На 31 декабря 2017 г. выпущенные долговые ценные бумаги Банка имели балансовую стоимость 152 072 тыс. руб. и включали в себя векселя Банка, номинированные в рублях, евро и долларах со ставкой процента от 0,1% до 7,5% и сроком погашения с июнь 2017 года по апрель 2019 года.

(в тысячах российских рублей)

15. Субординированные займы

Банк привлек два субординированных займа от материнской компании, амортизированная стоимость которых на 30 июня 2018 г. составила 1 455 821 тыс. руб. (2017 г.: 1 424 787 тыс. руб.).

Чистые доходы от первоначального признания субординированных займов составляли в 2009 году 135 877 тыс. руб. и в 2011 году 176 359 тыс. руб., и были признаны в Отчете об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников, как «Дополнительные вклады участников в уставный капитал».

Номер договора	*Валюта номинирования*	*Сумма займа в валюте договора*	*Контрактная ставка*	*Эффективная ставка*	*Дата заключения договора*	*Дата погашения*
Договор субординированного займа № 1	Доллары США	15 000	2,0%	4,7%	3 сентября 2009 г.	3 сентября 2024 г.
Договор субординированного займа № 2	Доллары США	15 000	1,2%	6,1%	18 ноября 2011 г.	18 ноября 2026 г.
		30 000				

В первом полугодии 2018 года Банком был модифицирован договор субординированного займа №2 путем пролонгации даты погашения на 4 года. Новая дата погашения наступает 18 ноября 2026 года. В связи с модификацией условий договора субординированного займа №2 Банком был признан доход от модификации в размере 122 366 тыс. рублей.

В соответствии с условием договоров субординированного займа отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Банка по возврату сумм субординированного займа и/или уплате процентов.

16. Чистые активы, приходящиеся на участников

По состоянию на 30 июня 2018 г. номинальный уставный капитал Банка составляет 1 000 000 тыс. руб. и сформирован за счет денежных вкладов. На 30 июня 2018 г. номинальный уставный капитал был зарегистрирован и полностью оплачен. Участники наделены правом голоса на общих собраниях участников пропорционально их доле в уставном капитале.

В соответствии с Уставом Банка, участники Банка вправе выйти из Банка путем отчуждения доли Банку независимо от согласия других его участников или Банка. Выход участников из Банка, в результате которого в Банке не остается ни одного участника, а также выход единственного участника из Банка не допускается. В случае выхода участника из Банка путем отчуждения доли Банку, его доля переходит к Банку. Банк обязан выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из Банка, действительную стоимость его доли в уставном капитале, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из Банка, или с согласия этого участника выдать ему в натуре имущество такой же стоимости, либо в случае неполной оплаты им доли в уставном капитале, действительную стоимость оплаченной части доли. Банк обязан выплатить участнику действительную стоимость его доли или части доли в уставном капитале либо выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение трех месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности.

Согласно российскому законодательству между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 30 июня 2018 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль составляла 214 852 тыс. руб. (неаудировано) (2017 г.: 179 175 тыс. руб.).

Характер и назначение прочих фондов

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости здания Банка, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе капитала.

Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

17. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк может являться объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налогообложение

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые принимаются быстро и могут применяться ретроспективно. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговой требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию разрешает налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, выходит за пределы диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам.

Действующие в России правила в области трансфертного ценообразования существенно увеличили нагрузку на налогоплательщиков по администрированию соблюдения налогового законодательства по сравнению с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, в частности, бремя доказывания рыночности применяемых цен переложено с российских налоговых органов на налогоплательщиков. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным в 2016 году, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны в 2016 году (за исключением некоторых типов сделок). В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются особые правила трансфертного ценообразования.

В 2018 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Банком в контролируемых сделках и доначислить применимые налоги к уплате, если Банк не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также что Банком представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подкрепленная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

По состоянию на 30 июня 2018 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	30 июня 2018 года (Неаудированные данные)	*31 декабря 2017 года*
До 1 года	4 667	5 203
Свыше 1 года	21 877	22 950
Итого обязательств по операционной аренде	**26 544**	**28 153**

Обязательства кредитного характера

Основной целью обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

По состоянию на 30 июня 2018 г. и на 30 июня 2017 г. обязательства кредитного характера Банка включали в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 года (Неаудированные данные)	*31 декабря 2017 года*
Гарантии	940 305	682 916
Обязательства по предоставлению кредитов	173 177	82 375
За вычетом резерва под обесценение	(201 617)	-
Итого обязательства кредитного характера	**911 865**	**765 291**

Общая сумма контрактной задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления клиенту средств.

В таблице ниже приведен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за шесть месяцев закончившихся 30 июня 2018 г.:

	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	**62 780**	**-**	**103**	**62 883**
Новые активы созданные или приобретенные	142 882	-	-	142 882
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	17 744	-	-	17 744
Активы погашенные	(21 789)	-	(103)	**(21 892)**
На 30 июня 2018 г.	**201 617**	**-**	**-**	**201 617**

18. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	За шесть месяцев закончившихся 30 июня	
	2018 года	*2017 года*
Заработная плата и премии	57 853	63 994
Отчисления на социальное обеспечение	17 353	19 163
Расходы на персонал (Неаудированные данные)	**75 206**	**83 157**
Услуги по использованию программного обеспечения	9 218	8 405
Аренда основных средств	4 446	5 369
Охранные услуги	4 099	4 147
Услуги связи	4 168	3 859
Операционные налоги	4 527	3 797
Страхование	3 753	1 975
Списание инвентаря и материалов	3 147	1 528
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	2 402	2 074
Расходы на профессиональные услуги	1 487	-
Представительские расходы, маркетинг и реклама	70	159
Судебные тяжбы	10	6
Прочее	3 515	2 557
Прочие операционные расходы (Неаудированные данные)	**40 842**	**33 876**

19. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Правление Банка определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых торговых и имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, некотируемых производных финансовых инструментов, зданий, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается Правлением Банка ежегодно. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. После обсуждения со сторонними оценщиками Банка ответственные члены Правления принимают решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

На каждую отчетную дату Казначейство Банка анализирует изменения стоимости финансовых активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Казначейство Банка проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в последних по времени расчетах с данными, доступными на рынке капитала.

Иерархия источников справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

		Оценка справедливой стоимости с использованием (Неаудированные данные)			
	Дата оценки	*Котировки на активных рынках (Уровень 1)*	*Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)*	*Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)*	*Итого*
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги	30 июня 2018 г	-	833 878	-	**833 878**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	30 июня 2018 г	802 058	-	1 227 215	**2 029 273**
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ	30 июня 2018 г	-	-	1 369 159	**1 369 159**
Кредиты клиентам	30 июня 2018 г	-	-	3 645 186	**3 645 186**
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2017 г.	-	-	от 40 644 до 60 322	**от 40 644 до 60 322**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства клиентов	30 июня 2018 г	-	-	3 401 958	**3 401 958**
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 июня 2018 г	-	-	206 228	**206 228**
Субординированные займы	30 июня 2018 г	-	-	1 455 821	**1 455 821**

(в тысячах российских рублей)

		Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Дата оценки	*Котировки на активных рынках (Уровень 1)*	*Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)*	*Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)*	*Итого*
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги	31 декабря 2017 г.	30 077	-	-	**30 077**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2017 г.	-	808 827	-	**808 827**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2017 г.	831 514	-	1 771 806	**2 603 320**
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ	31 декабря 2017 г.	-	-	1 712 070	**1 712 070**
Кредиты клиентам	31 декабря 2017 г.	-	-	2 468 834	**2 468 834**
Инвестиционная недвижимость (см. Примечание 12)	31 декабря 2017 г.	-	-	от 40 644 до 60 322	**от 40 644 до 60 322**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства клиентов	31 декабря 2017 г.	-	-	3 613 428	**3 613 428**
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2017 г.	-	-	152 072	**152 072**
Субординированные займы	31 декабря 2017 г.	-	-	1 424 787	**1 424 787**

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости активов, справедливая стоимость которых раскрывается.

Инвестиционная недвижимость. Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости проводится ежегодно и утверждается руководством Банка. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась Отделом по работе с недвижимостью Банка. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Наибольший вес присвоен сравнительному подходу. Отдел по работе с недвижимостью применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами инвестиционной недвижимости Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Изменения оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной недвижимости. По состоянию на 31 декабря 2017 года при увеличении корректировки на 10 процентов справедливая стоимость инвестиционной недвижимости увеличится на 3 823 тысяч рублей, при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости уменьшится на 3 823 тысяч рублей.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость торговых ценных бумаг определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен. По инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и денежным средствам и их эквивалентам отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была

определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость	*Справедливая стоимость*	*Балансовая стоимость*	*Справедливая стоимость*
	на 30 июня 2018 года (Неаудированные данные)		*на 31 декабря 2017 года*	
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 029 273	2 029 273	2 603 320	2 603 320
Средства в кредитных организациях	1 369 159	1 369 159	1 712 070	1 712 070
Кредиты клиентам	3 645 186	3 645 186	2 468 834	2 468 834
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	3 401 958	3 401 958	3 613 428	3 613 428
Выпущенные долговые ценные бумаги	206 228	206 228	152 072	152 072
Субординированные займы	1 455 821	1 455 821	1 424 787	1 424 787

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев) допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, денежным средствам и их эквивалентам, краткосрочным выпущенным векселям Банка и средствам в кредитных организациях (включая обязательные резервы в ЦБ РФ) без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливой стоимость некотируемых долговых инструментов (кредитов клиентам, средств клиентов и субординированных займов) оценивается посредством модели дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	*По амортизированной стоимости*	*По справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	*Итого*
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 029 273	-	-	2 029 273
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ	-	1 369 159	-	1 369 159
Кредиты клиентам	-	3 645 186	-	3 645 186
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	833 878	833 878
Прочие активы	-	21 327	-	21 327
Итого финансовых активов (Неаудированные данные)	**2 029 273**	**5 035 672**	**833 878**	**7 898 823**
Нефинансовые активы				41 685
Итого активов (Неаудированные данные)				**7 940 508**

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	*Ссуды и дебиторская задолженность*	*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*	*Инвестици, удерживаемые до погашения*	*Итого*
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 603 320	-	-	-	**2 603 320**
Торговые ценные бумаги	30 077	-	-	-	**30 077**
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ	-	1 712 070	-	-	**1 712 070**
Кредиты клиентам	-	2 468 834	-	-	**2 468 834**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	808 827	**808 827**
Прочие активы	-	2	-	-	**2**
Итого финансовых активов	**2 633 397**	**4 180 906**	-	**808 827**	**7 623 130**
Нефинансовые активы					67 674
Итого активов					**7 690 804**

(в тысячах российских рублей)

20. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 *«Раскрытие информации о связанных сторонах»* связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Банк проводит сделки со связанными сторонами по предоставлению кредитов и привлечению средств на рыночных условиях, за исключением привлечения субординированного займа (Примечание 15). Расчеты со связанными сторонами происходят в денежных средствах.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за шесть месяцев 2018 года:

	Участники	*Компании, находящиеся под общим контролем*	*Ключевой управленческий персонал*	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	-	**1 187**	**139**	**1 326**
Кредиты клиентам, погашенные в течение шести месяцев	-	(1 187)	(74)	(1 261)
Кредиты клиентам на 30 июня (общая сумма)	-	-	**65**	**65**
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	**593**	**69**	**662**
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО 9	-	**593**	**69**	**662**
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение шести месяцев	-	(593)	(36)	(629)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня	-	-	**33**	**33**
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	-	**594**	**70**	**664**
Кредиты клиентам на 30 июня (за вычетом резерва под обесценение)	-	-	**32**	**32**

(в тысячах российских рублей)

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2017 год:

	Участники	*Компании, находящиеся под общим контролем*	*Ключевой управленческий персонал*	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	-	4 491	-	4 491
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	-	536	151	687
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	-	(3 840)	(12)	(3 852)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	-	**1 187**	**139**	**1 326**
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	4 446	-	4 446
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	(3 853)	69	(3 853)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	-	**593**	**69**	**662**
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	-	**45**	-	**45**
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	-	**594**	**70**	**664**

(в тысячах российских рублей)

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за шесть месяцев 2018 года:

	Участники	*Компании, находящиеся под общим контролем*	*Ключевой управленческий персонал*	**Итого**
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	49 229	93 632	41 778	184 638
Изменения в составе связанных сторон	-	10 138	-	10 138
Средства клиентов, полученные в течение шести месяцев	7 571 365	29 314 930	2 573 654	39 459 950
Средства клиентов, погашенные в течение шести месяцев	(7 538 760)	(29 304 727)	(2 566 313)	(39 409 800)
Средства клиентов на 30 июня	81 834	113 973	49 119	244 927
Прочие заемные средства				
Прочие заемные средства на 1 января	1 424 787	-	-	1 424 787
Переоценка	31 034	-	-	31 034
Прочие заемные средства на 30 июня	1 455 821	-	-	1 455 821
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 1 января	7 000	-	-	7 000
Выпущенные долговые ценные бумаги, купленные связанной стороной в течение шести месяцев	14 000	-	-	14 000
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение шести месяцев	(14 000)	-	-	(14 000)
Выпущенные долговые ценные бумаги на 30 июня	7 000	-	-	7 000
Договорные обязательства и гарантии выданные				
Договорные обязательства и гарантии выданные, на 1 января	-	-	-	-
Изменения в составе связанных сторон	-	7 168	-	7 168
Договорные обязательства и гарантии, выданные в течение шести месяцев	-	300	-	300
Договорные обязательства и гарантии выданные на 30 июня	-	**7 468**	-	**7 468**

(в тысячах российских рублей)

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2017 год:

	Участники	*Компании, находящиеся под общим контролем*	*Ключевой управленческий персонал*	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	45 354	90 324	19 268	154 946
Средства клиентов, полученные в течение года	191 084	25 689 729	1 252 092	27 127 905
Средства клиентов, погашенные в течение года	(187 209)	(25 689 421)	(1 229 582)	(27 098 212)
Средства клиентов на 31 декабря	49 229	93 632	41 778	184 638
Прочие заемные средства				
Прочие заемные средства на 1 января	1 452 013	-	-	1 452 013
Переоценка	(27 226)	-	-	(27 226)
Прочие заемные средства на 31 декабря	1 424 787	-	-	1 424 787
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 1 января	7 000	956	-	7 956
Выпущенные долговые ценные бумаги, купленные связанной стороной в течение года	28 000	-	-	28 000
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	(28 000)	(956)	-	(956)
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря	7 000	-	-	7 000
Договорные обязательства и гарантии выданные				
Договорные обязательства и гарантии выданные, на 1 января	1 734	105	-	1 839
Договорные обязательства и гарантии, погашенные в течение года	(1 734)	(105)	-	(1 839)
Договорные обязательства и гарантии выданные на 31 декабря	-	-	-	-

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За шесть месяцев, завершившийся 30 июня					
	2018 года			*2017 года*		
	Участники	*Компании, находящиеся под общим контролем*	*Ключевой управленческий персонал*	*Участники*	*Компании, находящиеся под общим контролем*	*Ключевой управленческий персонал*
Процентные доходы по кредитам	-	16	9			
Процентные расходы по депозитам	411	265	935	-	-	1 014
Процентные расходы по субординированным займам	37 858	-	-	14 600	-	-
Доходы от привлечения средств по ставкам ниже рыночных	122 366	-	-	-	-	-
Чистые доходы (расход) от операций с иностранной валютой	24 994	-	-	(23 815)	-	-
Процентные расходы по выпущенным векселям	29	-	-	164	-	-
Комиссионные доходы	31	793	183	-	422	2
Расходы по аренде	12	-	-	23	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	-	10	30 911	-

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	За шесть месяцев, завершившийся 30 июня	
	2018 года	*2017 года*
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	6 069	4 752
Отчисления на социальное обеспечение	1 521	1 391
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу (Неаудированные данные)	**6 590**	**6 143**

В состав ключевого управленческого персонала входят: Советник Председателя Правления, Председатель Правления, Заместители Председателя Правления - члены Правления, члены Кредитного Комитета и Главный бухгалтер.

Бобрович Я.В.
Председатель Правления

ООО "АТБ" Банк "ATB" Bank LTD

Власова И.А.
Главный бухгалтер

24 августа 2018 г.