

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

**Промежуточная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки.....	3
Промежуточный отчет о финансовом положении.....	4
Промежуточный отчет о прибылях и убытках.....	5
Промежуточный отчет о совокупном доходе.....	6
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	7
Промежуточный отчет о движении денежных средств.....	8
Примечания в составе финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Основы представления отчетности	10
4. Принципы Учетной политики	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	17
6. Средства в других банках	18
7. Кредиты и дебиторская задолженность.....	18
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21
9. Средства других банков	21
10. Средства клиентов.....	21
11. Процентные доходы и расходы.....	22
12. Комиссионные доходы и расходы	22
13. Административные и прочие операционные расходы	23
14. Управление рисками	23
15. Справедливая стоимость финансовых инструментов	26
16. Операции со связанными сторонами	28
17. Учетные оценки и суждения, принятые при применении Учетной политики	30

№Б-99 от 28 августа 2018 года

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам Публичного акционерного общества Банк "Кузнецкий"

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Публичного акционерного общества Банк "Кузнецкий" (ОГРН 1125800000094, 440000, г. Пенза, ул. Красная, д. 104), которая включает промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, а также соответствующие промежуточные сокращенные отчеты о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Руководство Публичного акционерного общества Банк "Кузнецкий" несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

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

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва"



Колчигин Е.В.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"
ОГРН 5107746076500
107031, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
ОРНЗ 11606061115

28 августа 2018 года

Промежуточный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	613 156	721 875
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		31 745	31 292
Средства в других банках	6	21 635	31 038
Кредиты и дебиторская задолженность	7	3 740 007	3 440 811
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	690 883	595 666
Инвестиционное имущество		250 266	152 551
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		88 452	106 010
Основные средства		433 250	436 193
Нематериальные активы		4 786	6 234
Прочие активы		76 733	67 424
Итого активов		5 950 913	5 589 094
Обязательства			
Средства других банков	9	462 595	477 121
Средства клиентов	10	4 512 139	4 227 767
Прочие заемные средства		138 240	135 920
Прочие обязательства		62 958	41 595
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	-
Отложенное налоговое обязательство		39 280	38 370
Итого обязательств		5 215 212	4 920 773
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал		262 494	262 494
Эмиссионный доход		41 233	41 233
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		2 065	6 142
Фонд переоценки основных средств		194 836	194 836
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		235 073	163 616
Итого собственный капитал		735 701	668 321
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		5 950 913	5 589 094

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 28 августа 2018 года

Председатель Правления
Дралин М.А.



Главный бухгалтер
Макушина Я. В.

Промежуточный отчет о прибылях и убытках

(в тысячах российских рублей)

за 6 месяцев, закончившихся

	Прим.	30 июня 2018 года (неаудировано)	30 июня 2017 года (неаудировано)
Процентные доходы	11	267 799	258 567
Процентные расходы	11	(121 694)	(113 576)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		146 105	144 991
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7	28 260	(68 795)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		174 365	76 196
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		1 512	628
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		3 662	3 810
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(14)	(69)
Комиссионные доходы	12	119 346	112 224
Комиссионные расходы	12	(10 652)	(10 640)
Изменение прочих резервов		8 435	(1 742)
Прочие операционные доходы		16 630	5 433
Чистые доходы (расходы)		313 284	185 840
Административные и прочие операционные расходы	13	(213 751)	(162 743)
Прибыль (убыток) до налогообложения		99 533	23 097
(Расходы) возмещения по налогу на прибыль		(28 076)	(11 940)
Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации		71 457	11 157

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 28 августа 2018 года

Председатель Правления
Дралин М.А.



Главный бухгалтер
Макушина Я. В.

Промежуточный отчет о совокупном доходе

(в тысячах российских рублей)

за 6 месяцев, закончившихся

Прим.	30 июня 2018 года (неаудировано)	30 июня 2017 года (неаудировано)
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках	71 457	11 157
Прочий совокупный доход		
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки основных средств	-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	-
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	-
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(5 097)	143
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	1 020	(29)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(4 077)	114
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	(4 077)	114
Совокупный доход (убыток) за период	67 380	11 271

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 28 августа 2018 года

Председатель Правления
Дралин М.А.



Главный бухгалтер
Макушина Я. В.

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале
(в тысячах российских рублей)

Собственный капитал						
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток за 31 декабря 2016 года	262 494	41 233	176 934	844	138 664	620 169
Совокупный доход (убыток):						
прибыль (убыток)	-	-	-	-	11 157	11 157
прочий совокупный	-	-	-	114	-	114
Дивиденды	-	-	-	-	(20 000)	(20 000)
Остаток за 30 июня 2017 года (неаудировано)	262 494	41 233	176 934	958	129 821	611 440
Остаток за 31 декабря 2017 года	262 494	41 233	194 836	6 142	163 616	668 321
Применение МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	20 555	20 555
Остаток за 1 января 2018 года	262 494	41 233	194 836	6 142	184 171	688 876
Совокупный доход (убыток):						
прибыль (убыток)	-	-	-	-	50 902	50 902
прочий совокупный	-	-	-	(4 077)	-	(4 077)
Остаток за 30 июня 2018 года (неаудировано)	262 494	41 233	194 836	2 065	235 073	735 701

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 28 августа 2018 года

Председатель Правления
Дралин М.А.



Главный бухгалтер
Макушина Я. В.

Промежуточный отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)

за 6 месяцев, закончившихся

Прим.	30 июня 2018 года (неаудировано)	30 июня 2017 года (неаудировано)
Денежные средства от операционной деятельности		
	269 329	254 298
	(124 734)	(105 393)
	3 662	3 810
	119 084	108 259
	(10 668)	(10 550)
	16 902	3 665
	(173 446)	(147 403)
	(26 146)	(18 426)
	73 983	88 260
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		
Изменение в операционных активах и обязательствах		
	(453)	(1 992)
	9 403	(84 558)
	(319 732)	(307 733)
	249	(8 577)
	(14 526)	222 081
	283 713	35 685
	20 206	(29 618)
	52 843	(86 452)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
	(242 058)	(329 653)
	141 022	223 221
	-	100 000
	(65 420)	(6 048)
	23	9 427
	(166 433)	(3 053)
Денежные средства от финансовой деятельности		
	2 320	(12 708)
	-	(20 000)
	2 320	(32 708)
	2 551	3
	(108 719)	(122 210)
	721 875	675 787
	613 156	553 577

Утверждено и подписано от имени  28 августа 2018 года

Председатель Правления
Дралин М.А.

Главный бухгалтер
Макушина Я. В.

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий» (далее по тексту – ПАО Банк «Кузнецкий» или «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года. Банк не имеет дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний и не составляет консолидированную финансовую отчетность.

Банк является публичным акционерным обществом, созданным путем реорганизации в форме преобразования из Общества с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий» в соответствии с законодательством Российской Федерации; был основан 26 октября 1990 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Акционерами Банка являются юридические лица – 15.54% (2017 год: 15.50%), физические лица – 84.46% (2017 год: 84.50%).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 17.

Банк работает на основании лицензий, выданных Банком России, № 609 от 17 сентября 2015 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц в иностранной валюте). Деятельность Банка регулируется и контролируется Банком России. Основным видом деятельности Банка являются операции в корпоративном и розничном банковском сегменте на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 14 января 2005 года под номером 428.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Среднесписочная численность работников банка за 6 месяцев 2018 года составила 320 человек (за 2017 год: 300 чел.).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.

Банк зарегистрирован по адресу: 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104.

Основным местом ведения деятельности Банка является город Пенза и Пензенская область, открыт операционный офис в г. Чебоксары Чувашской Республики и операционный офис в г. Самара.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Российская экономика проявляет особенности, присущие развивающимся рынкам, и в течение последних лет демонстрировала неустойчивую динамику. Ряд экономических показателей свидетельствует, что в течение последних лет имеет место снижение влияния основных негативных факторов, в частности, сырьевой конъюнктуры. Можно констатировать постепенное преодоление влияния этого фактора как ключевого. При этом оказывать значимое негативное влияние на рост экономики продолжают факторы сокращения инвестиций и снижения потребления домохозяйств, а также действие международных секторальных санкций, введенных против России.

Будущая экономико-правовая ситуация может существенно отличаться от текущих ожиданий руководства Банка. Тем не менее, руководство считает предпринимаемые меры по поддержке и развитию деятельности Банка адекватными в сложившейся экономической ситуации.

3. Основы представления отчетности

Общие положения. Прилагаемая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

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

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и составляет финансовую отчетность в соответствии с российскими законодательно-нормативными актами и инструкциями по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (РПБУ). Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании данных российской отчетности с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, необходимых для ее приведения в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к оценке основных средств с учетом инфлирования, классификации финансовых инструментов в соответствии с IAS39 и оценке их амортизированной и справедливой стоимости, оценке прочих требований и обязательств, отражению отложенного налогообложения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в соответствующих примечаниях.

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых в учетной политике.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

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

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

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

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

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

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

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

- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. Объяснения того, как Банк применяет требования к обесценению МСФО (IFRS) 9, описаны в Примечании 16 "Управление рисками".

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с данными поправками надделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым

осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (д) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

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

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

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

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

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

части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

4. Принципы Учетной политики

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

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов.

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

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки.

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

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

- а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (БМ-тест), и
- б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).

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

- а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк классифицирует финансовый актив на основе характеристик предусмотренных договором денежных потоков по нему, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках

бизнес-модели, цель которой достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов (НТСи НТСС модели). Для этого Банк проводит SPPI-тест на предмет, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или, когда применяется принцип учета продолжающегося участия;

с) договоров финансовой гарантии

д) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.

е) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.

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

а) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;

б) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

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

а) вознаграждения за подготовительную работу, полученные Банком в связи с созданием или приобретением финансового актива. Такие вознаграждения могут включать в себя компенсацию за такие виды деятельности, как оценка финансового состояния заемщика, оценка и оформление гарантий, залога и прочих соглашений об обеспечении, согласование условий по инструменту, подготовка и обработка документов, а также оформление операции.

б) комиссионные, полученные Банком за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае, если является вероятным, что Банк заключит конкретный кредитный договор.

с) затраты на подготовительную работу, уплаченные Банку при выпуске финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

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

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

Списание

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

Переход на МСФО (IFRS) 9

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

Банк воспользовался правом освобождения от пересчета сравнительной информации по финансовым активам и финансовым обязательствам за предыдущие периоды. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли и фондах по состоянию на 1 января 2018 года. Следовательно, информация за 6 месяцев 2017 года и на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

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

Неаудированные данные	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	721 875	-	-	721 875
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	31 038	-	-	31 038
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	31 292	-	-	31 292
Ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	595 666	-	-	595 666
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	3 440 811	-	25 693	3 466 504
Итого финансовых активов			4 820 682	-	25 693	4 846 375
Финансовые обязательства						
Средства банков	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через	477 121	-	-	477 121

Неаудированные данные	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
		прибыль или убыток				
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	4 227 767	-	-	4 227 767
Субординированные депозиты	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	135 920	-	-	135 920
Итого финансовых обязательств			4 840 808	-	-	4 840 808

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил 5 138 тысяч рублей увеличения отложенного налогового обязательства.

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

Эффект перехода

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

Неаудированные данные	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года	163 616
Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности и условным обязательствам кредитного характера	25 693
Отложенный налоговый актив по признанным ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	(5 138)
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	184 171

Сверка резервов

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

Неаудированные данные	По состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39	Создание (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-
Средства в банках	16 554	-	16 554
Кредиты и авансы клиентам, в том числе:	432 145	(25 693)	406 452
Итого	448 699	(25 693)	428 006

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Наличные средства	181 118	211 489
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	412 955	460 012
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	18 878	50 360

- других стран	-	-
Денежные эквиваленты	205	14
Итого денежных средств и их эквивалентов	613 156	721 875

По состоянию за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 16.

6. Средства в других банках

	30 июня 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Кредиты и депозиты в других банках	39 323	47 592
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(17 688)	(16 554)
Итого средств в других банках	21 635	31 038

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года:

неаудированные данные	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
30 июня 2018 года				
Валовая балансовая стоимость	21 635	-	17 688	39 323
Резерв ожидаемых кредитных убытков	-	-	(17 688)	(17 688)
Итого кредитов и депозитов в других банках	21 635	-	-	21 635
31 декабря 2017 года				
Валовая балансовая стоимость	31 038	-	16 554	47 592
Резерв ожидаемых кредитных убытков	-	-	(16 554)	(16 554)
Итого кредитов и депозитов в других банках	31 038	-	-	31 038

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Корпоративные кредиты юридическим лицам	3 307 103	3 096 519
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	573 185	526 104
Автокредиты физическим лицам	58 971	67 120
Ипотечные кредиты	203 499	183 213
За вычетом резерва ожидаемых кредитных убытков / резерва под обесценение кредитного портфеля	(402 751)	(432 145)
Итого кредитов и авансов клиентам	3 740 007	3 440 811

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 1-го полугодия 2018 года:

Неаудированные данные	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв ожидаемых кредитных убытков на 31 декабря 2017 года	78 759	77 502	250 191	406 452
Перевод в стадию 1	24		(24)	-

Перевод в стадию 2	(1 159)	1 197	(38)	-
Перевод в стадию 3	(570)	(438)	1 008	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв в течение периода	31 391	9 109	(44 201)	(3 701)
Списание финансовых активов за счет резерва	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-

Резерв ожидаемых кредитных убытков на 30 июня 2018 года	108 445	87 370	206 936	402 751
--	----------------	---------------	----------------	----------------

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 1-го полугодия 2017 года:

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Автокредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2016 года	(187 700)	(124 628)	(5 770)	(1 946)	(320 044)
Восстановление резерва/(отчисления) в резерв под обесценение в течение отчетного периода	(70 564)	4 108	235	(2 574)	(68 795)
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	18 382	-	-	-	18 382
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 30 июня 2017 года (неаудировано)	(239 882)	(120 520)	(5 535)	(4 520)	(370 457)

Ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости кредитов и дебиторской задолженности в течение 1-го полугодия 2018 года:

Неаудированные данные	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	3 099 425	445 516	328 015	3 872 956
Перевод в стадию 1	694	-	(694)	-
Перевод в стадию 2	(8 440)	8 555	(115)	-
Перевод в стадию 3	(8 913)	(3 013)	11 926	-
Возникновение новых финансовых активов	1 311 950	71 500	-	1 383 450
Прекращение признания финансовых активов	(1 062 951)	(1 840)	(48 857)	(1 113 648)
Прочие движения	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2018 года	3 331 765	520 718	290 275	4 142 758

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

Неаудированные данные	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские	Автокредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
-----------------------	---	--	------------------------------	-------------------	-------

Стадия 1	2 594 530	485163	53 504	198 568	3 331 765
Стадия 2	517 086	1 057	510	2 065	520 718
Стадия 3	195 487	86 965	4 957	2 866	290 275
Итого валовая балансовая стоимость	3 307 103	573 185	58 971	203 499	4 142 758
Стадия 1	(94 047)	(11 198)	(928)	(2 272)	(108 445)
Стадия 2	(86 829)	(157)	(107)	(277)	(87 370)
Стадия 3	(169 057)	(35 603)	(1 694)	(582)	(206 936)
Итого резерв ожидаемых кредитных убытков	(349 933)	(46 958)	(2 729)	(3 131)	(402 751)
Итого кредитов и авансов клиентам	2 957 170	526 227	56 242	200 368	3 740 007

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

Неаудированные данные	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские	Автокредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
Стадия 1	2 427 755	434 133	61 424	176 112	3 099 424
Стадия 2	440 046	1 172	1 291	3 007	445 516
Стадия 3	228 718	90 799	4 405	4 094	328 016
Итого валовая балансовая стоимость	3 096 519	526 104	67 120	183 213	3 872 956
Стадия 1	(66 589)	(9 375)	(827)	(1 967)	(78 758)
Стадия 2	(76 641)	(221)	(228)	(412)	(77 502)
Стадия 3	(210 451)	(36 487)	(1 651)	(1 603)	(250 192)
Итого резерв ожидаемых кредитных убытков	(353 681)	(46 083)	(2 706)	(3 982)	(406 452)
Итого кредитов и авансов клиентам	2 742 838	480 021	64 414	179 231	3 466 504

Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 16.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
ОФЗ	690 879	503 561
Облигации банков	-	50 585
Прочие корпоративные облигации	-	41 516
Корпоративные акции	4	4
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	690 883	595 666

Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 16.

9. Средства других банков

	30 июня 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Средства, привлеченные от Банка России	453 456	459 904
Краткосрочные депозиты других банков	9 139	17 217
Итого средства других банков	462 595	477 121

Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 16.

10. Средства клиентов

	30 июня 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Физические лица		
- текущие счета/счета до востребования	235 215	226 672
- срочные вклады	2 555 314	2 465 728
- прочие средства	826	708
Итого средств физических лиц	2 791 355	2 693 108
Корпоративные клиенты		
- расчетные счета	1 077 887	1 153 148
- срочные депозиты	642 897	381 511
Итого средств корпоративных клиентов	1 720 784	1 534 659
Итого средств клиентов	4 512 139	4 227 767

Ниже представлен анализ средств клиентов Банка по отраслям:

	30 июня 2018 года (неаудировано)		31 декабря 2017 года	
	сумма	%	сумма	%
физические лица	2 790 529	61,84	2 692 400	63,67
услуги	712 980	15,80	518 540	12,27
торговля	478 348	10,60	443 184	10,48
производство	310 294	6,88	319 641	7,56
строительство	121 199	2,69	105 602	2,50
транспорт и связь	7 120	0,16	70 016	1,66

сельское хозяйство	88 571	1,96	68 418	1,62
прочие	3 098	0,07	9 966	0,24
Итого средств клиентов	4 512 139	100	4 227 767	100

Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 16.

11. Процентные доходы и расходы

	6 месяцев 2018 года (неаудировано)	6 месяцев 2017 года (неаудировано)
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	231 800	226 422
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 560	18 971
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	3 161
Средства в других банках	4 833	6 448
Средства, размещенные в Банке России	8 603	3 020
Корреспондентские счета в других банках	3	545
Итого процентных доходов	267 799	258 567
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(16 257)	(9 830)
Прочие заемные средства	(8 257)	(7 095)
Срочные вклады физических лиц	(79 257)	(89 448)
Срочные депозиты банков	(371)	(1 211)
Средства, привлеченные от Банка России	(14 743)	(4 020)
Текущие (расчетные) счета	(2 809)	(1 972)
Итого процентных расходов	(121 694)	(113 576)
Чистые процентные доходы	146 105	144 991

12. Комиссионные доходы и расходы

	6 месяцев 2018 года (неаудировано)	6 месяцев 2017 года (неаудировано)
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	111 309	103 101
Комиссия по операциям с ценными бумагами	153	43
Комиссия по выданным гарантиям	197	276
Прочие	7 687	8 804
Итого комиссионных доходов	119 346	112 224
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(6 557)	(6 678)
Комиссия за инкассацию	(1 931)	(2 175)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(1 462)	(1 383)
Прочие	(702)	(404)
Итого комиссионных расходов	(10 652)	(10 640)

Чистый комиссионный доход	108 694	101 584
---------------------------	---------	---------

13. Административные и прочие операционные расходы

	Прим.	1-е полугодие 2018 года (неаудировано)	1-е полугодие 2017 года (неаудировано)
Расходы на персонал		93 269	81 384
Амортизация основных средств и нематериальных активов		11 106	13 273
Административные расходы		46 815	12 430
Расходы по операционной аренде		18 337	20 501
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		8 272	5 714
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		11 711	13 203
Расходы по страхованию		5 705	4 468
Реклама и маркетинг		4 361	3 545
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		8 746	6 892
Прочие		5 429	1 333
Итого операционных расходов		213 751	162 743

14. Управление рисками

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

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск.

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

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

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

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

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

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

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки,

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

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

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

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;

- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или его дочерними или зависимыми компаниями или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка;

- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;

- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;

- появление в деятельности Контрагента Банка негативных факторов (существенная просроченная задолженность перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате, наличие существенной картотеки к банковским счетам, скрытые потери и пр.);

- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

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

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка производится посредством расчета показателей:

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

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

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

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

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

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировки по следующим параметрам:

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

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

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

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера. При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства, на индивидуальной или коллективной основе.

Кредитное качество финансовых инструментов. Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО 9.

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

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

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

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

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

15. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные» для продажи, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

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

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. (Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств).

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

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

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	30 июня 2018 года (неаудировано)
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	613 156	-	-	613 156
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	31 745	31 745
Средства в других банках	-	-	21 635	21 635
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	3 740 007	3 740 007
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	690 883	-	-	690 883
Итого активов	1 304 039	-	3 793 387	5 097 426
Обязательства				
Средства других банков	-	-	462 595	462 595
Средства клиентов	-	-	4 512 139	4 512 139
Прочие заемные средства	-	-	138 240	138 240
Итого обязательств	-	-	5 112 974	5 112 974
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2017 года
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	721 875	-	-	721 875
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	31 292	31 292
Средства в других банках	-	-	31 038	31 038
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	3 440 811	3 440 811
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	595 666	-	-	595 666
Итого активов	1 317 541	-	3 503 141	4 820 682

Обязательства				
Средства других банков	-	-	477 121	477 121
Средства клиентов	-	-	4 227 767	4 227 767
Прочие заемные средства	-	-	135 920	135 920
Итого обязательств	-	-	4 840 808	4 840 808

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

16. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности на рыночных условиях и не характеризуются повышенным риском возникновения просроченной задолженности и прочими неблагоприятными событиями.

Банк различает следующие категории связанных сторон:

- акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк;
- основной управленческий персонал Банка и работники, принимающие риски;
- прочие связанные стороны.

Ниже представлена информация о конечных собственниках Банка, владеющих более 5% акций Банка:

%	30 июня 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
---	-------------------------------------	----------------------

Дралин Михаил Александрович - Председатель Правления Банка	26,86	26.89
Ларюшкин Николай Иванович	24,93	24.93
Есяков Сергей Яковлевич	21,26	21,26
ООО «Аквилон-Лизинг»	9.40	6.43

Банк в 1 полугодии 2018 года и 2017 году не имел дочерних и зависимых компаний.

В состав основного управленческого персонала входят: Председатель Правления, его заместители, члены Совета Директоров, члены Правления Банка, главный бухгалтер, его заместители.

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 6 месяцев 2018 года составила 320 человек (2017 год: 300 человек).

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год со связанными сторонами:

	30 июня 2018 года (неаудировано) тыс. руб.	Средняя процентная ставка	31 декабря 2017 года тыс. руб.	Средняя процентная ставка
Ссудная задолженность :	87 932	11,54	132 338	10,99
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	861	13,34	887	14,00
- прочие связанные стороны	87 071	11,52	131 451	10,97
Резервы на возможные потери по ссудам :	4 701		1 547	
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	9		13	
- прочие связанные стороны	4 692		1 534	
Средства на счетах:	82 637	8,70	93 525	9,36
-акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк	10 897	6,43	9 204	5,84
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	3 873	6,55	3 365	6,86
-прочие связанные стороны	67 867	9,19	80 956	9,87
(в т. ч. субординированный депозит)	30 000	12,67	30 000	12,67
Безотзывные обязательства кредитной организации:	55 052		41 765	
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	-		-	
-прочие связанные стороны	55 052		41 765	
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	5 108		279 305	
-акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк	3 817		110 391	
-прочие связанные стороны	1 291		168 914	
Предоставленные залоги	71 046		82 619	
-акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк	-		-	
-прочие связанные стороны	71 046		82 619	

	1 полугодие 2018 года тыс. руб. (неаудировано)	1 полугодие 2017 года тыс. руб. (неаудировано)
Процентные доходы	4 650	6 560
-акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк	-	1
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	71	87
-прочие связанные стороны	4 579	6 472
Процентные расходы	2 552	3 251
-акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк	128	50
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	119	199
-прочие связанные стороны	2 305	3 002
Комиссионные доходы	6	6
-прочие связанные стороны	6	6
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	697	713
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	9	(2)
-прочие связанные стороны	688	715

По состоянию за 30 июня 2018 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными. (31 декабря 2017 года: требования не являются просроченными).

В течение 1 полугодия 2018 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон. (2017: не списывал).

17. Учетные оценки и суждения, принятые при применении Учетной политики

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка.

Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном финансовом плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Финансовый план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения использованы в финансовом плане.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка по таким операциям для определения, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Председатель Правления
Дралин М.А.

28 августа 2018 года



Главный бухгалтер
Макушина Я. В.