



## Аудиторское заключение

о промежуточной сокращенной  
финансовой отчетности

«Банк Глобус»  
(Акционерное общество)

за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года,

подготовленной в соответствии с  
международными стандартами финансовой отчетности

### Сведения об аудируемом лице

Наименование организации:	«Банк Глобус» (Акционерное общество)
Место нахождения:	115184, г. Москва, ул. Бахрушина, д. 10, стр.1
Основной государственный регистрационный номер:	1027739050833 (07.08.2002г.)
Регистрация Банком России:	2438 (27.07.1993г.) Универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, выданная Банком России 13.12.2017г.
Лицензии на осуществляемые виды деятельности:	

## Аудиторское заключение независимого аудитора

АКЦИОНЕРАМ «Банк Глобус» (Акционерное общество).

### МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности «Банк Глобус» (Акционерное общество), далее по тексту – Банк, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), состоящей из:

- ✓ Промежуточного отчета о финансовом положении за 30 июня 2018 года;
- ✓ Промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года;
- ✓ Промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале за за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года;
- ✓ Промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года;
- ✓ Отдельных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния обстоятельства, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

### ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

Банк России запланировал применение кредитными организациями МСФО (IFRS)13 «Оценка справедливой стоимости» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» при отражении в бухгалтерском учете операций по размещению денежных средств по кредитным и аналогичным договорам (активам) с 1 января 2019 года. В рамках перехода на оценку рисков в соответствии с МСФО (IFRS)13 «Оценка справедливой стоимости» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк готовит изменения во внутренние методики оценки рисков и процесс формирования резервов на возможные потери, а также проводит тестирование применения новых методик применительно к активам, сложившимся по состоянию на текущую дату.

На момент выдачи настоящего Аудиторского заключения полагать с большой долей уверенности то, что применение новых методик оценки рисков не окажут существенного влияния на основные показатели деятельности Банка, включая величину собственных средств (капитала) не представляется возможным по следующим причинам:

- оценка ожидаемых «кредитных убытков» будет осуществляться на протяжении всего действия договоров о размещении денежных средств;
- оценка ожидаемых «кредитных убытков» учитывает макроэкономические прогнозы и ожидания, которые могут подвергаться пересмотру в будущем;
- тестируемые в настоящее время методики Банка могут подвергаться изменениям до даты их окончательного утверждения уполномоченными органами управления.

Приведенные обстоятельства могут свидетельствовать о наличии неопределенности, которая может вызвать сомнения в обоснованности применения допущения о непрерывности деятельности.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит промежуточной сокращенной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

### **ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 июля 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 июля 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 30 июня 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 30 июня 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным

требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 30 июня 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 30 июня 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 30 июня 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ПРОМЕЖУТОЧНУЮ СОКРАЩЕННУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки промежуточной сокращенной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка.

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной сокращенной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность профессиональных оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в промежуточной сокращенной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления промежуточной сокращенной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках

аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров Банка заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров Банка, мы определили вопросы которые были наиболее значимы для аудита промежуточной сокращенной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора

Ельхимова Татьяна Викторовна  
(кв. ат. аудитора № 06-000060,  
выданный на основании решения НП  
ААС от 30.03.2012г., Протокол № 55  
на неограниченный срок)

на основании доверенности от  
01.02.2017г. № 1/17



Аудиторская организация:  
Общество с ограниченной ответственностью  
«Коллегия Налоговых Консультантов»  
ОГРН 1025005242140  
127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189  
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»  
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206018011

«28» августа 2018г.

**Промежуточная сокращенная  
финансовая отчетность**

**«Банк Глобус»  
(Акционерное общество)**

**Банк Глобус (АО)**

**за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года**

## Оглавление

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА .....	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА .....	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА.....	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА .....	7
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА .....	9
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА .....	9
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....	11
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	11
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	12
4.1. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации .....	12
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	15
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ .....	16
7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК .....	16
8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	20
9. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ.....	21
10. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК "УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ" 23	23
11. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ .....	23
12. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ.....	24
13. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.....	24
14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ .....	25
15. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ.....	25
16. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	26
17. ПРОЧИЕ ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД УБЫТКИ .....	26
18. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	26
19. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	27
20. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ .....	27
21. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ .....	28
22. ДИВИДЕНДЫ .....	29
23. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	29
24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....	50
25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ .....	50
26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	53
27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	55
28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	59



---

29.	УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	59
-----	---	----

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
ЗА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

	Приме- чание	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	289 323	456 792
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	11 539	13 259
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	1 069 118	1 194 910
Средства в других банках	8	13 519	11 566
Кредиты клиентам	9	555 398	436 798
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	10	41 500	41 500
Основные средства		4 680	5 875
Нематериальные активы		2 233	2 740
Текущие активы по налогу на прибыль		4 406	5 548
Отложенные активы по налогу на прибыль	21	6 897	8 340
Прочие финансовые активы	11	15 260	13 585
Прочие нефинансовые активы	12	2 857	1 529
<b>Итого активов</b>		<b>2 016 730</b>	<b>2 192 442</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	13	107 384	0
Средства клиентов	14	1 222 199	1 525 600
Производные финансовые обязательства		77	0
Выпущенные векселя		15 428	91 482
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	21	6 897	8 340
Прочие финансовые обязательства		2 086	874
Прочие нефинансовые обязательства	16	18 353	18 844
Субординированные займы	15	160 000	60 000
<b>Итого обязательств</b>		<b>1 532 424</b>	<b>1 705 140</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал		540 669	540 669
Дополнительный капитал		25 000	25 000
Накопленный дефицит		(81 363)	(78 367)
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>484 306</b>	<b>487 302</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>2 016 730</b>	<b>2 192 442</b>

Председатель Правления

(Прокопенко В.И.)

Заместитель Главного бухгалтера

(Емельянова Л.Л.)

Утвержден Советом директоров Банка «27» августа 2018 г.



ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

	Примечание	За шесть месяцев, завершившихся 2018 года	30 июня 2017 года
Процентные доходы	18	79 329	109 584
Процентные расходы	18	(45 854)	(30 849)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>33 475</b>	<b>78 735</b>
Изменение оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам	8,9	14 101	(72 726)
<b>Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам</b>		<b>47 576</b>	<b>6 009</b>
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(5 532)	12 955
Расходы за вычетом доходов (доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(77)	2
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		17 041	11 183
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		4 822	(10 382)
Комиссионные доходы	19	14 603	17 969
Комиссионные расходы	19	(6 188)	(4 429)
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>24 669</b>	<b>27 298</b>
Прочие операционные доходы		1 186	1 081
<b>Операционные доходы</b>		<b>1 186</b>	<b>1 081</b>
<b>Чистые доходы</b>		<b>73 431</b>	<b>34 388</b>
Изменение резерва по прочим потерям	11,12	(884)	1 255
Административные и прочие операционные расходы	20	(86 359)	(105 020)
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости		0	425
<b>Операционные расходы</b>		<b>(87 243)</b>	<b>(103 340)</b>
<b>Убыток до налогообложения</b>		<b>(13 812)</b>	<b>(68 952)</b>
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	21	(4 161)	716
<b>Убыток после налогообложения</b>		<b>(17 973)</b>	<b>(68 236)</b>
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>		<b>(17 973)</b>	<b>(68 236)</b>

Председатель Правления

(Прокопенко В.И.)

Заместитель Главного бухгалтера

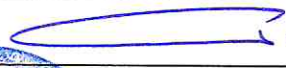
(Емельянова Л.Л.)

Утвержден Советом директоров Банка «27» августа 2018 г.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Накопленный дефицит	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2017 года	540 669	25 000	(20 961)	544 708
Совокупный доход за период	0	0	(68 952)	(68 952)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	716	716
Остаток на 30 июня 2017 года	540 669	25 000	(89 197)	476 472
Остаток на 31 декабря 2017 года	540 669	25 000	(78 367)	487 302
Применение МСФО (IFRS) 9	0	0	14 977	14 977
Остаток на 1 января 2018 года	540 669	25 000	(63 390)	502 279
Совокупный доход за период	0	0	(13 812)	(13 812)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	(4 161)	(4 161)
Остаток на 30 июня 2018 года	540 669	25 000	(81 363)	484 306

Председатель Правления



(Прокопенко В.И.)

Заместитель Главного бухгалтера




(Емельянова Л.Л.)

Утвержден Советом директоров Банка «27» августа 2018 г.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,</b>	<b>(6 368)</b>	<b>(481)</b>
<b>в том числе:</b>		
Проценты полученные	87 290	95 334
Проценты уплаченные	(39 185)	(24 232)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	5 599	3 710
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	17 041	11 183
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	0	425
Комиссии полученные	14 603	17 718
Комиссии уплаченные	(6 188)	(4 429)
Прочие операционные доходы	835	1 081
Уплаченные операционные расходы	(83 344)	(100 742)
Уплаченный налог на прибыль	(3 019)	(529)
<b>Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,</b>	<b>(176 491)</b>	<b>47 575</b>
<b>в том числе:</b>		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 720	570
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	119 350	91 071
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(953)	(34 513)
Чистый (прирост) снижение по кредитам клиентам	(98 670)	(65 130)
Чистый (прирост) снижение по прочим финансовым активам	(1 042)	(5 888)
Чистый (прирост) снижение по прочим нефинансовым активам	(1 814)	207
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	107 384	26 043
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(324 936)	85 193
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	(77 938)	(50 806)
Чистый прирост (снижение) от привлечения субординированных займов	100 000	(200)
Чистый прирост (снижение) по прочим финансовым обязательствам	911	976
Чистый прирост (снижение) по прочим нефинансовым обязательствам	(503)	52
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>	<b>(182 859)</b>	<b>47 094</b>
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	(1 028)	(178)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>(1 028)</b>	<b>(178)</b>
Прочие выплаты акционерам - проценты по привлеченным субординированным займам и кредитам	(5 051)	(3 510)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности</b>	<b>(5 051)</b>	<b>(3 510)</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	21 469	(3 578)
<b>Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(167 469)</b>	<b>39 828</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>	<b>456 792</b>	<b>326 613</b>

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	289 323	366 441
Председатель Правления	(Прокопенко В.И.)	
Заместитель Главного бухгалтера	(Емельянова Л.Л.)	
Утвержден Советом директоров Банка «27» августа 2018 г.		



**ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
 ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

**1. Основная деятельность Банка**

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	«Банк Глобус» (Акционерное общество) Банк Глобус (АО) Полное фирменное наименование Банка на английском языке: «Bank Globus» (Joint Stock Company) Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: Bank Globus JSC
Организационно-правовая форма	Акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 2438 от 27.07.1993г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739050833 от 07.08.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Универсальная Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 2438 от 13.12.2017г. без ограничения срока действия
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков – участников ССВ. Свидетельство от 10.02.2005 № 631
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 27.11.2000г. №077-03028-010000 без ограничения срока действия Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 27.11.2000г. №077-02920-100000 без ограничения срока действия
Прочие лицензии	Лицензия ФСБ России на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ №0009537 Рег.№13185Н без ограничения срока деятельности
<b>Территориальное присутствие</b>	
Головной офис расположен по адресу	115184, г. Москва, ул. Бахрушина, д. 10, стр. 1
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	ОКВКУ, расположенная по адресу 119027, г.Москва, ул. 2-я Рейсовая, д.2, корп.5, 1 этаж здания аэровокзального комплекса терминала А Международного аэропорта «Внуково»
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	ОКВКУ, расположенная по адресу 140181, Московская область, г.Жуковский, Наркомвод ул., д.3 1 этаж, часть помещения №2 Терминала 1 Международного Аэропорта «Жуковский»
Структурные подразделения,	Отсутствуют

расположенные за рубежом РФ	
Дополнительные сведения	
Сайт	<a href="http://www.bankglobus.ru">www.bankglobus.ru</a>
Членство в различных союзах и объединениях	Член Ассоциации российских банков (АРБ) Участник Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ) Профессиональный участник рынка ценных бумаг Участник системы страхования вкладов Участник Национальной Фондовой Ассоциации (СРО НФА)
Членство в SWIFT	Нет
Участие в платежных системах	Аффилированный участник МПС MasterCard и ПС МИР
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	Нет
Дочерние и зависимые компании	Нет

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

Раскрытие Банком информации о лицах, которые прямо и/или косвенно (через третьих лиц) оказывают существенное влияние на решения, принимаемые органами управления

Во исполнение требований пп. 5 п. 1 ст. 44 Закона № 177-ФЗ от 23.12.2003г. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» Банк раскрыл информацию о лицах, которые прямо и/или косвенно (через третьих лиц) оказывают существенное влияние на решения, принимаемые органами управления на сайте [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) и на своем сайте [www.bankglobus.ru](http://www.bankglobus.ru).

#### Структура уставного капитала кредитной организации

По состоянию на 01.02.2016г. в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации Изменений № 2, внесенных в учредительные документы. Зарегистрированный уставный капитал Банка составил 400 000 тыс. рублей.

Внеочередным Общим собранием акционеров Банка (Протокол № 01-2016 от 11.03.2016г.) был принято решение об увеличении размера уставного капитала на 100 000 тыс. руб. до размера 500 000 тыс. руб. путем размещения дополнительных акций. Банком России 05.07.2016г. зарегистрирован Отчет об итогах одиннадцатого дополнительного выпуска акций Банка, по результатам которого уставный капитал составил 500 000 тыс. руб.

В течение текущего отчетного периода величина уставного фонда Банка не менялась.

Величина Уставного фонда Банка по состоянию на отчетную дату составляет 500 000 тыс. руб.

По состоянию на отчетную дату структура уставного капитала, согласно данным бухгалтерского учета, выглядит следующим образом:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	ООО «РИДЛИ СТИЛЬ»	8 325 000	1,665
2.	ООО «ЛАРИОС-С»	8 325 000	1,665
3.	ООО «ЭРИКА АЛЬЯНС»	8 375 000	1,675
4.	Десятниченко Константин Анатольевич	10 000 000	2,0
5.	ООО «ГОРОДНИЧИЙ»	24 975 000	4,995
6.	Прокопенко Виталий Иванович	140 000 000	28,0
7.	Мусатов Михаил Иванович	300 000 000	60,0
	<b>Итого</b>	<b>500 000 000</b>	<b>100,0</b>



Ведение реестра владельцев именных ценных бумаг Банка в соответствии с решением Совета директоров Банка от 15.09.2014г. № 22-2014 осуществляется ОАО «Реестр» (лицензия ФСФР РФ № 10-000-1-00254, ОГРН 1027700047275).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 05 октября 2017 года (Протокол № 032017) исключено из фирменного наименования указание на статус публичного общества и наименование Банка изменено на «Банк Глобус» (Акционерное общество), а сокращенное наименование на Банк Глобус (АО).

Последняя редакция Устава утверждена Общим собранием акционеров 05 октября 2017 года (Протокол № 032017) и зарегистрирована Управлением ФНС по г. Москве 01.12.2017г.

#### Основные направления деятельности кредитной организации

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес - сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, принятие депозитов, предоставление кредитов, осуществление операций с иностранной валютой;

- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, обслуживанию банковских карт, принятию вкладов, предоставление кредитов;

- инвестиционные и торговые операции с финансовыми активами.

Финансовая отчетность Банка, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу [www.bankglobus.ru](http://www.bankglobus.ru).

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого он подвержен экономическим и финансовым рискам рынков Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности развивающихся рынков. В частности, экономика Российской Федерации сохраняет существенную зависимость от цен на нефть и газ. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможности разных толкований и подвержены частым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для бизнеса. В течение последнего года Российская экономика продолжила восстанавливаться, адаптировавшись к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, но экономический рост по отраслям оставался неравномерным. Курс рубля в течение года оставался относительно стабильным, что объясняется относительной стабильностью цен на нефть. Инфляция в годовом выражении замедлилась. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку в течение последнего года. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, увеличением спрэдов по торговым операциям, снижением индексов.

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

## 3. Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна

рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

#### 4. Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением применения новых и пересмотренных стандартов, вступивших в действие и обязательных к применению в 2018 году.

##### 4.1. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

При подготовке настоящей промежуточной финансовой отчетности Банк применил следующие новые стандарты.

##### *МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»*

В мае 2014 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

МСФО (IFRS) 15 определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами - МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16.

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка должна признаваться по факту передачи товаров или услуг в размере возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу этих товаров или услуг. Стандарт также содержит требования по раскрытию подробной информации о характере, величине, сроках и неопределенности возникновения выручки и денежных потоков, обусловленных договорами с покупателями.

МСФО (IFRS) 15 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

##### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. Далее приведены основные положения учетной политики Банка в части применения требований МСФО (IFRS) 9.

##### Классификация финансовых активов

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевого и производного инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из:

(а) бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и

(б) характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39 и применявшихся Банком при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, вводятся следующие категории финансовых инструментов:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- оцениваемые по амортизированной стоимости.

Банк оценивает финансовый актив 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, 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 Банком 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.

Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк относит (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках.

Прочие финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### Амортизированная стоимость и процентная выручка

Модель оценки финансовых активов по амортизированной стоимости, в основном, не претерпела изменений по сравнению с порядком, применявшимся Банком в целях МСФО (IAS) 39, за исключением следующего.

Согласно МСФО (IFRS) 9 по финансовым активам, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами, в целях расчета процентной выручки Банк применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива (т.е. к валовой амортизированной стоимости актива за вычетом обеспечения). Такой порядок применяется в отчетных периодах, следующих за признанием актива кредитно-обесцененным.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов применяется эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания.

По прочим финансовым активам, как и при применении МСФО (IAS) 39, валовая выручка вычисляется исходя из валовой амортизированной стоимости и эффективной процентной ставки.

В целях определения кредитно-обесцененных активов применяются те же правила, что и при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

### Обесценение

МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к определению величины обесценения. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39, применявшегося Банком при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, вводится подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков, а именно требуется признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии.

Резерв оценивается в сумме, равной:

(а) 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (при отсутствии значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания);

(б) ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по прочим финансовым активам.

При анализе того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк основывается на сравнении оценок финансового положения должника на момент первоначального признания и на дату оценки, а также на информации о качестве обслуживания им долга.

В отношении торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по аренде Банк применяет упрощенный подход, состоящий в признании оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Банк применяет следующую модель вероятности дефолта:

(а) вероятность дефолта за один 12-месячный период определяется на основании данных статистики, публикуемой Банком России и ведущими рейтинговыми агентствами в открытом доступе;

(б) вероятность дефолта за весь срок определяется на основании предположения о том, что срок от отчетной даты до даты наступления дефолта заемщика - это случайная величина, имеющая экспоненциальное распределение, параметр которого оценивается на основании данных о вероятности дефолта за один 12-месячный период.

Определение величины оценочного резерва осуществляется Банком на каждую отчетную дату составления финансовой отчетности.

Порядок учета финансовых обязательств в целом аналогичен порядку, применявшемуся Банком при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

### Переход на МСФО (IFRS) 9

Во исполнение требований МСФО (IFRS) 9 Банк применил все приведенные правила и требования ретроспективно. Несмотря на требование о ретроспективном пересчете, в соответствии с пунктом 7.2.15 МСФО (IFRS) 9, Банк, применяя требования указанного стандарта в части классификации и оценки, не пересчитывает информацию за прошлые периоды и признает разницу между прежней балансовой стоимостью инструмента и его балансовой стоимостью на начало годового отчетного периода, включающего в себя дату первоначального применения, в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли (или другого компонента собственного капитала, в зависимости от ситуации) того годового отчетного периода, который включает дату первоначального применения.

В связи с практической неосуществимостью пересчета, как это предусмотрено МСФО (IAS) 8, входящее сальдо не корректировалось в связи с новыми правилами признания накопленной процентной выручки по кредитно-обесцененным финансовым активам.

На основании пункта 7.2.16 МСФО (IFRS) 9 при составлении настоящей промежуточной финансовой отчетности требования этого стандарта не применялись к

тем промежуточным периодам, которые предшествовали дате первоначального применения в связи с практической неосуществимостью (МСФО (IAS) 8).

В следующей таблице приведена информация о влиянии требований МСФО (IFRS) 9 в части классификации, оценки и обесценения финансовых активов и обязательств на отдельные статьи отчета о финансовом положении по состоянию на 01 января 2018 года:

	МСФО (IFRS) 9 в редакции, действующей на 01 января 2018 года	МСФО (IAS) 39
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 194 910	1 194 910
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства в других банках	11 450	11 566
Кредиты клиентам	467 105	436 798
Прочие финансовые активы	13 569	13 585
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства клиентов	1 525 600	1 525 600
Выпущенные векселя	91 482	91 482
Прочие финансовые обязательства	874	874
Субординированный заем	60 000	60 000

Изменений в классификации финансовых активов и финансовых обязательств не осуществлялось.

Сверка оценочных резервов под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 и оценочных обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года с оценочными резервами под убытки на 01 января 2018 года, определенными в соответствии с МСФО (IFRS) 9, представлена в следующей таблице:

	Оценочные резервы и обязательства в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Изменение	Оценочные резервы под убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Средства в других банках	0	(116)	(116)
Кредиты клиентам	(122 910)	30 306	(92 604)
Прочие финансовые активы	(9 244)	(16)	(9 260)

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	123 513	59 366
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	39 928	56 805
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках Российской Федерации	125 882	340 621
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>289 323</b>	<b>456 792</b>

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, Банк осуществил следующие операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов, не включенные в отчет о движении денежных средств:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
<b>Инвестиционная деятельность</b>		
Получение имущества, нематериальных активов в виде отступного по кредитным и иным аналогичным договорам	0	41 500

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 23.

#### 6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
по средствам в рублях	8 057	8 211
по средствам в иностранной валюте	3 482	5 048
<b>Итого обязательных резервов на счетах в Банке России</b>	<b>11 539</b>	<b>13 259</b>

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя арифметическая величина в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней арифметической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 23.

#### 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>	<b>953 121</b>	<b>1 194 910</b>
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Муниципальные облигации и еврооблигации	953 121	1 194 910
Облигации и еврооблигации банков	40 802	40 595
Облигации и еврооблигации компаний	211 874	401 186
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, предназначенные для торговли</b>	<b>115 997</b>	<b>0</b>
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигации и еврооблигации компаний	115 997	0
	115 997	0

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 069 118	1 194 910

По состоянию на отчетную дату часть финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, передана по договорам «прямого репо» без прекращения признания.

Информация о соответствующих обязательствах Банка представлена в Примечаниях 13 и 14.

**Структура и кредитное качество портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

По состоянию на текущую отчетную дату

Анализ муниципальных долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Доля в портфеле муниципальных ДО	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Комитет Финансов Санкт-Петербурга, 35001	Ba1/- /BBB-	Moody's / S&P / Fitch	100%	28.05.2025	7,70%

Анализ долговых обязательств российских банков, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Доля в портфеле долговых обязательств банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
АО "АЛЬФА-БАНК", БО-21	Ba2/BB+/BB+	Moody's / S&P / Fitch	6%	13.10.2032	8,35%
Банк "ВБРР" (АО), 001P-01	Ba2/-/-	Moody's / S&P / Fitch	16%	12.10.2020	42,38%
Банк ГПБ (АО), БО-13	Ba2/BB+/BB+	Moody's / S&P / Fitch	2%	14.06.2020	8,65%
Банк ГПБ (АО), БО-14	Ba2/BB+/BB+	Moody's / S&P / Fitch	10%	14.06.2020	8,40%
ООО "Русфинанс Банк", БО-001P-02	Ba2/-/-	Moody's / S&P / Fitch	15%	23.03.2020	9,55%
ПАО Сбербанк, 001P-03R	Ba2/-/BBB-	Moody's / S&P / Fitch	12%	08.12.2020	8,00%
АО "Тойота Банк", БО-001P-01	Aa3/-/A	Moody's / S&P / Fitch	24%	02.12.2020	8,05%
Внешэкономбанк, ПБО-001P-03	Ba1/BBB-/BBB-	Moody's / S&P / Fitch	15%	21.07.2021	4,90%

Анализ корпоративных долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

M

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ПАО "ГТЛК", 001P-09	Ba2/BB-/BB	Moody's / S&P / Fitch	5%	18.03.2033	7,35%
ПАО "ГТЛК", БО-08	Ba2/BB-/BB	Moody's / S&P / Fitch	7%	01.09.2026	11,10%
ООО "Газпром капитал", БО-05	-/BBB-/	Moody's / S&P / Fitch	6%	03.02.2027	8,90%
ПАО "Газпром нефть", БО-04	Baa3/BBB-/BBB-	Moody's / S&P / Fitch	3%	24.07.2046	9,40%
ООО "ЕвразХолдинг Финанс", 08	-/BB-/	Moody's / S&P / Fitch	4%	18.06.2025	12,95%
АО "Концерн "Калашников", БО-П01	-/-/	Moody's / S&P / Fitch	8%	21.04.2022	10,90%
АО "ХК "МЕТАЛЛОИНВЕСТ", БО-02	-/BB/BB	Moody's / S&P / Fitch	1%	17.03.2026	10,95%
ПАО "МегаФон", БО-001P-04	Ba1/BBB-/BB+	Moody's / S&P / Fitch	6%	15.02.2021	7,20%
ООО "МИРАТОРГ ФИНАНС", БО-06	-/-/B+	Moody's / S&P / Fitch	5%	23.04.2021	12,00%
ПАО "МОСТОТРЕСТ", 08	-/-/	Moody's / S&P / Fitch	2%	29.07.2026	11,15%
ПАО "НК "Роснефть", 002P-04	Baa3/BB+/-	Moody's / S&P / Fitch	6%	03.02.2028	7,50%
АО "НПК", ПБО-01	Ba2/-/BB+	Moody's / S&P / Fitch	4%	14.02.2023	7,25%
АО "ПКТ", 01	-/-/BB	Moody's / S&P / Fitch	3%	09.12.2025	13,10%
ОАО "РЖД", БО-07	Baa3/BBB-/BBB-	Moody's / S&P / Fitch	4%	25.03.2026	10,30%
ПАО "СИБУР Холдинг", 10	Baa3/-/BB+	Moody's / S&P / Fitch	3%	17.03.2026	10,50%
ООО "СУЭК-Финанс", 001P-01R	Ba3/-/	Moody's / S&P / Fitch	4%	23.10.2019	10,50%
ПАО "Силовые машины", БО-03	-/-/	Moody's / S&P / Fitch	4%	14.09.2026	9,95%
ПАО "ТМК", БО-05	B1/B+/-	Moody's / S&P / Fitch	5%	01.04.2026	13,00%
ПАО "Транснефть", БО-001P-06	Baa3/BBB-/	Moody's / S&P / Fitch	6%	24.03.2021	9,00%
ПАО "Транснефть", БО-001P-08	Baa3/BBB-/	Moody's / S&P / Fitch	6%	09.10.2025	7,90%
ПАО "ЧТПЗ", 001P-01	Ba3/-/BB-	Moody's / S&P / Fitch	3%	24.12.2020	10,75%
ПАО "ЧТПЗ", 001P-02	Ba3/-/BB-	Moody's / S&P / Fitch	2%	10.02.2022	9,85%

*По состоянию на предыдущую отчетную дату (01.01.2018г.)*

Анализ **муниципальных долговых обязательств**, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Доля в портфеле муниципальных ДО	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Комитет Финансов Санкт-Петербурга, 35001	- /Ba1/BBB- /AAA(RU)	S&P/Moody's / Fitch	100%	28.05.2025	7,70%



Анализ **долговых обязательств российских банков**, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Доля в портфеле долговых обязательств банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ПАО Сбербанк, 001-03R	-/Ba2/BBB-/AAA(RU)	S&P/Moody's / Fitch	6%	08.12.2020	8,00%
АО "Тинькофф Банк", БО-07	-/B1/BB-/A(RU)	S&P/Moody's / Fitch	3%	24.06.2021	8,50%
Банк "ВБРР", 001P-01	-/Ba2/-/AA-(RU)	S&P/Moody's / Fitch	9%	12.10.2020	8,50%
ООО "Русфинанс Банк", БО-001P-02	-/Ba2/BBB-/AAA(RU)	S&P/Moody's / Fitch	8%	23.03.2020	9,55%
АО "Тойота Банк", БО-001-01	AA-/Aa3/A-/AAA(RU)	S&P/Moody's / Fitch	13%	02.12.2020	8,05%
Внешэкономбанк, ПБО-001P-02	BB+/Ba1/BBB-/AAA(RU)	S&P/Moody's / Fitch	13%	03.05.2019	10,90%
Банк ГПБ (АО), БО-13	BB+/Ba2/BB+/AA(RU)	S&P/Moody's / Fitch	8%	14.06.2020	8,65%
Банк ГПБ (АО), БО-14	BB+/Ba2/BB+/AA(RU)	S&P/Moody's / Fitch	5%	19.09.2020	8,40%
АО "Альфа-Банк", БО-21	BB/Ba2/BB+/AA(RU)	S&P/Moody's / Fitch	3%	13.10.2032	8,35%
Банк ВТБ (ПАО), КС-2-224	BB+/Ba2/-/-	S&P/Moody's / Fitch	25%	30.12.2017	0,00%
Внешэкономбанк, ПБО-001P-03	BB+/Ba1/BBB-/AAA(RU)	S&P/Moody's / Fitch	7%	15.07.2021	4,90%

Анализ **корпоративных долговых обязательств**, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ООО "СУЭК-Финанс", 001P-01R	-/Ba3/-/-	S&P/Moody's / Fitch	6%	23.10.2019	10,50%
ПАО "ЧТПЗ", 001P-01	-/Ba3/BB-/	S&P/Moody's / Fitch	3%	24.12.2020	10,75%
ПАО "ЧТПЗ", 001P-02	-/Ba3/BB-/	S&P/Moody's / Fitch	3%	10.02.2022	9,85%
ГК "Автодор", БО-001P-02	-/-/BBB-/AA(RU)	S&P/Moody's / Fitch	2%	13.12.2019	8,10%
ПАО "ГТЛК", БО-04	BB-/Ba2/BB/A+(RU)	S&P/Moody's / Fitch	5%	06.03.2025	8,90%
ПАО "ГТЛК", БО-08	BB-/Ba2/BB/A+(RU)	S&P/Moody's / Fitch	8%	01.09.2026	11,10%
ПАО "Газпром нефть", БО-04	BB+/Ba1/BBB-/AAA(RU)	S&P/Moody's / Fitch	3%	24.07.2046	9,40%
ООО "Газпром капитал", БО-05	BB+/-/-/-	S&P/Moody's	7%	03.02.2027	8,90%

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство / Fitch	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ОАО "РЖД", БО-07	BB+/Ba1/BBB-/AAA(RU)	S&P/Moody's / Fitch	4%	25.03.2026	10,30%
ПАО "Транснефть", БО-001Р-06	BB+/Ba1/-/-	S&P/Moody's / Fitch	7%	24.03.2021	9,00%
ПАО "Транснефть", БО-001Р-08	BB+/Ba1/-/-	S&P/Moody's / Fitch	7%	09.10.2025	7,90%
АО "ЭР-Телеком Холдинг", ПБО-01	B/-/-/-	S&P/Moody's / Fitch	3%	03.07.2019	12,75%
ООО "ЕВРАЗХОЛДИНГ ФИНАНС", 08	BB/-/-/-	S&P/Moody's / Fitch	4%	08.06.2025	12,95%
ПАО "Силловые машины", БО-03	-/B2/-/-	S&P/Moody's / Fitch	5%	14.09.2026	9,95%
ПАО "ТМК", БО-05	B+/B1/-/-	S&P/Moody's / Fitch	6%	01.04.2026	13,00%
ПАО "МОСТОТРЕСТ", 08	-/-/-/-	S&P/Moody's / Fitch	2%	29.07.2026	11,15%
ПАО "СИБУР Холдинг", 10	-/A2/BB+/-	S&P/Moody's / Fitch	4%	17.03.2026	10,50%
АО "Концерн Калашников", БО-ПО1	-/-/-/A(RU)	S&P/Moody's / Fitch	9%	21.04.2022	10,90%
АО "ФПК", 01	BB+/Ba1/BB+/-	S&P/Moody's / Fitch	5%	04.06.2026	9,95%
АО "ХК МЕТАЛЛОИНВЕСТ", БО-02	BB/-/BB/-	S&P/Moody's / Fitch	1%	17.03.2026	10,95%
АО "ПКТ", 01	-/-/BB/-	S&P/Moody's / Fitch	3%	09.12.2025	13,10%
ООО "МИРАТОРГ ФИНАНС", БО-06	-/-/B+/-	S&P/Moody's / Fitch	5%	23.04.2021	12,00%

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Примечании 23.

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 26.

### 8. Средства в других банках

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках	13 656	11 566
За вычетом оценочного резерва под убытки по средствам в других	(137)	0

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
банках		
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>13 519</b>	<b>11 566</b>

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, равно как и в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, Банк размещал средства в других банках на условиях, соответствовавших рыночным.

#### **Анализ изменений оценочного резерва под убытки**

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по средствам в других банках за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, и шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года.

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года	
	Всего	Текущие кредиты и депозиты в других банках	Всего	Просроченные средства в других банках
<b>Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на 31 декабря 2017 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	116	116		
<b>Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на начало периода</b>	<b>116</b>	<b>116</b>	<b>10 807</b>	<b>10 807</b>
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	21	21	113	113
<b>Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на конец периода</b>	<b>137</b>	<b>137</b>	<b>10 920</b>	<b>10 920</b>

Информация о кредитном качестве и обеспеченности средств в других банках, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 23.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

#### **9. Кредиты клиентам**

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	528 443	344 461
<b>Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа</b>		
Требования к компаниям	25 733	37 099
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	90 017	169 587
Кредиты на покупку автомобилей	0	6 965
Кредитные карты	0	54
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям	4 278	1 542
За вычетом оценочного резерва под убытки	(93 073)	(122 910)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>555 398</b>	<b>436 798</b>

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, равно как и в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, Банк предоставлял кредиты на условиях, соответствовавших рыночным.

**Анализ изменений оценочного резерва под убытки**

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по кредитам клиентам за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, и за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года				За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года		
	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на 31 декабря 2017 года	122 910	93 551	7 420	21 939			
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	(15 109)	(35 969)	(4 495)	25 355			
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на начало отчетного периода	107 801	57 582	2 925	47 294	74 401	54 271	20 130
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва в течение отчетного периода	(14 122)	6 816	(857)	(20 081)	72 613	57 137	15 476
(Кредиты клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные)	0	0	0	0	(461)	0	(461)
Списание оценочного резерва в связи с реализацией прав требования по кредиту	(606)	0	0	(606)	0	0	0
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на конец отчетного периода	93 073	64 398	2 068	26 607	146 553	111 408	35 145

Оценочный резерв под убытки по кредитам сформирован на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

23

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	сумма	%	сумма	%
Сельское хозяйство, рыболовство и рыбоводство	41 915	6%	41 201	7%
Обрабатывающие производства	54 894	8%	0	0%
Оптовая и розничная торговля	105 343	16%	185 520	33%
Транспорт и хранение	140 059	22%	14 183	3%
Страхование	30 442	5%	37 099	7%
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	120 000	19%	0	0%
Деятельность по предоставлению мест для временного проживания	46 269	7%	39 261	7%
Частные лица	94 295	15%	178 148	32%
Прочие	15 254	2%	64 296	11%
<b>Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва</b>	<b>648 471</b>	<b>100%</b>	<b>559 708</b>	<b>100%</b>
За вычетом оценочного резерва под убытки	(93 073)		(122 910)	
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>555 398</b>		<b>436 798</b>	

Информация о кредитном качестве и обеспеченности кредитов клиентам, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 23.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 27.

#### 10. Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Долгосрочные активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" по видам:		
нежилая недвижимость	5 000	5 000
жилая недвижимость	35 295	35 295
прочее имущество	1 205	1 205
<b>Итого долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"</b>	<b>41 500</b>	<b>41 500</b>

Банк планирует возместить балансовую стоимость данных активов за счет их продажи в течение следующего года. На момент утверждения настоящей финансовой отчетности руководством Банк принято решение и проводятся мероприятия, способствующие реализации перечисленных выше активов в ближайшей перспективе.

Банк оценивает активы, классифицированные как «удерживаемые для продажи», по наименьшей из величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Информация об оценке их справедливой стоимости представлена в Примечании 26.

#### 11. Прочие финансовые активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Незавершенные переводы и расчеты	2 392	1 435
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	12 409	11 708
Расчеты с брокером	14	15
Средства в банках с отозванной лицензией	9 244	9 244
Прочие	859	427

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
За вычетом оценочного резерва под убытки	(9 658)	(9 244)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>15 260</b>	<b>13 585</b>

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под убытки по прочим финансовым активам.

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
<b>Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на 31 декабря 2017 года</b>	<b>9 244</b>	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	16	
<b>Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на начало периода</b>	<b>9 260</b>	<b>0</b>
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	398	330
<b>Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на конец периода</b>	<b>9 658</b>	<b>330</b>

Информация о кредитном качестве и обеспеченности прочих финансовых активов, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 23.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 23.

## 12. Прочие нефинансовые активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 725	759
Предоплата по налогам	483	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	305	254
Товарно-материальные запасы	524	392
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	686	537
Прочее	101	68
За вычетом резерва под обесценение	(967)	(481)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>2 857</b>	<b>1 529</b>

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
<b>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало периода</b>	<b>481</b>	<b>813</b>
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	486	(296)
<b>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец периода</b>	<b>967</b>	<b>517</b>

## 13. Средства других банков

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Договоры продажи и обратного выкупа	107 384	0
<b>Итого средств других банков</b>	<b>107 384</b>	<b>0</b>

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, и в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, Банк привлекал средства других банков на условиях, соответствовавших рыночным.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

#### 14. Средства клиентов

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>220 987</b>	<b>454 461</b>
Текущие/расчётные счета	208 827	382 178
Срочные депозиты	12 160	72 283
<b>Физические лица</b>	<b>1 001 212</b>	<b>1 071 139</b>
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	5 251	4 293
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	256 150	273 182
Срочные вклады	739 811	793 664
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 222 199</b>	<b>1 525 600</b>

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, и в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, Банк привлекал средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	сумма	%	сумма	%
Обрабатывающие производства	68 429	6%	85 853	6%
Строительство	38 038	3%	44 487	3%
Оптовая и розничная торговля	53 729	4%	123 696	8%
Транспорт и хранение	2 463	менее 1%	73 081	5%
Операции с недвижимым имуществом	19 433	2%	23 261	2%
Частные лица	1 001 212	82%	1 071 139	70%
Прочие	38 895	3%	104 083	7%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 222 199</b>	<b>100%</b>	<b>1 525 600</b>	<b>100%</b>

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 27.

#### 15. Субординированные займы

По состоянию на 01.07.2018г. Банк имеет субординированные займы, привлеченные в предыдущих отчетных периодах от:

- ООО «ЭРИКА АЛЬЯНС» (Договор займа № 2 от 18.10.2016г.). Сумма займа составляет 30 000 тыс. руб., срок привлечения 61 месяц. Проценты по займу выплачиваются в размере 11,7% годовых, периодичность выплаты ежемесячно;

- ООО «ЛАРИОС-С» (Договор займа от 28.09.2016г.). Сумма займа составляет 30 000 тыс. руб., срок привлечения 61 месяц. Проценты по займу выплачиваются в размере 11,7% годовых, периодичность выплаты - ежемесячно.

- ООО «ЭРИКА АЛЬЯНС» (Договор займа 1/3-2018 от 19.04.2018г.). Сумма займа составляет 100 000 тыс.руб., срок предоставления 61 месяц. Процентная ставка с даты предоставления по 31.12.2018 г. составляет 11,25%, с 01.01.2019 по 30.06.2019 - 10,65%, с 01.07.2019 по дату возврата займа 10,1%.

Субординированные займы были получены от компаний, владеющих акциями Банка.

Субординированные займы привлечены Банком на условиях, соответствующих рыночным.

Географический анализ, анализ субординированных займов по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 23.

Субординированные займы получены от компаний, владеющих акциями Банка (связанной стороны). Соответствующая информация представлена в Примечании 27.

### 16. Прочие нефинансовые обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	9 357	9 776
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	5 615	5 848
Прочее	3 381	3 220
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>18 353</b>	<b>18 844</b>

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 23.

### 17. Прочие оценочные резервы под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по обязательствам и отчислениям за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года.

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года	
	Итого	Обязательства кредитного характера	Итого
<b>Балансовая стоимости на 31 декабря 2017 года</b>			
<b>Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года</b>			
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	0	1 289	1 289
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки в отчетном периоде	0	(1 289)	(1 289)
<b>Балансовая стоимость на конец отчетного периода</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### 18. Процентные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	20 044	46 957
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	4 289	8 462
Средства в других банках	1 085	135
Средства, размещенные в Банке России	577	0
Корреспондентские счета в других банках	184	379
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не</b>	<b>26 179</b>	<b>55 933</b>



	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
<b>оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 150	53 651
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>79 329</b>	<b>109 584</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(33 455)	(20 185)
Срочные депозиты юридических лиц	(8 212)	(5 222)
Текущие (расчетные) счета	(2 930)	(1 262)
Средства, привлеченные от Банка России	(826)	(683)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(431)	(3 497)
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(45 854)</b>	<b>(30 849)</b>
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(45 854)</b>	<b>(30 849)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>33 475</b>	<b>78 735</b>

### 19. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
От открытия и ведения банковских счетов	2 591	7 536
От расчетного и кассового обслуживания	5 993	4 758
		0
От осуществления переводов денежных средств	3 537	2 361
Прочее	2 441	1 949
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	34	65
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	7	1 300
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>14 603</b>	<b>17 969</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
За расчетное и кассовое обслуживание	(2 129)	(1 141)
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(1 641)	(1 851)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(1 441)	(949)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(857)	(483)
За открытие и ведение банковских счетов	(68)	0
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	(41)	(5)
Прочее	(11)	0
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(6 188)</b>	<b>(4 429)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>8 415</b>	<b>13 540</b>

### 20. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Заработная плата и премии	(44 772)	(52 200)
Отчисления на социальное обеспечение	(13 368)	(14 982)
Арендная плата	(9 786)	(18 533)
Административные расходы	(4 341)	(3 541)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(3 969)	(4 816)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(2 874)	(2 619)
Расходы по страхованию	(2 830)	(1 595)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(2 730)	(3 397)
Прочие	(906)	(1 991)

Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(612)	(1 189)
Другие расходы на персонал	(160)	(157)
Реклама и маркетинг	(11)	0
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(86 359)</b>	<b>(105 020)</b>

## 21. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года.

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>(13 812)</b>	<b>(68 952)</b>
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	(4 161)	0
Налоговый эффект от отрицательных разниц	(1 443)	1 379
Налоговый эффект от положительных разниц	1 443	(138)
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	0	(525)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(4 161)</b>	<b>716</b>
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(4 161)	(525)
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	0	1 241
<b>Эффективная ставка налога на прибыль</b>	эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли	эффективная ставка не рассчитывается ввиду отсутствия прибыли

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года - 15%).

	30 июня 2018 года	Измене- ние	31 декабря 2017 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Средства в других банках	(137)	(137)	0
Кредиты клиентам	(26 525)	9 064	(35 589)
Основные средства	(1 778)	(619)	(1 159)
Прочие финансовые активы	(9 658)	(414)	(9 244)
Прочие нефинансовые активы	0	481	(481)
Производные финансовые обязательства	(77)	(77)	0
Прочие нефинансовые обязательства	(7 102)	(216)	(6 886)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(45 277)	8 082	(53 359)
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(9 055)</b>	<b>1 617</b>	<b>(10 672)</b>
<b>Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива</b>	<b>(6 897)</b>	<b>1 443</b>	<b>(8 340)</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 299	(9 663)	38 962

	30 июня 2018 года	Измене- ние	31 декабря 2017 года
Нематериальные активы	2 201	(539)	2 740
Прочие нефинансовые активы	2 987	2 987	0
<b>Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>	<b>34 487</b>	<b>(7 215)</b>	<b>41 702</b>
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>6 897</b>	<b>(1 443)</b>	<b>8 340</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив признается в только в той степени, в которой, по мнению Банка, вероятна его реализация.

## 22. Дивиденды

В течение отчетного года дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

## 23. Управление финансовыми 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.

### *Кредитный риск*

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

В целях управления, оценки и контроля уровня кредитного риска, которому подвергается Банк, уполномоченное подразделение на регулярной основе оценивает качество финансовых активов. В соответствии с результатами проведенного анализа на каждую отчетную- дату формируются оценочные резервы под убытки. Результаты такого анализа представлены ниже.

### *Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*

В следующей таблице приведены сведения о кредитном качестве и величине сформированных оценочных резервов в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на отчетную дату.

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва	Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва	Средний процент резервирования по категории
<b>СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ</b>				
Кредиты и депозиты в банках				
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился				
	13 656	(137)	13 519	1,00%
<b>Всего кредитов и депозитов в банках</b>	<b>13 656</b>	<b>(137)</b>	<b>13 519</b>	<b>1,00%</b>
<b>Всего средств в других банках</b>	<b>13 656</b>	<b>(137)</b>	<b>13 519</b>	<b>1,00%</b>

<b>КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ</b>				
<b>Кредиты, выданные</b>				
<b>корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные малым и средним</b>				
<b>предприятиям</b>				
Кредиты, по которым с момента				
первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	304 366	(11 072)	293 294	3,64%
существенно увеличился	14 343	(1 088)	13 255	7,59%
Кредитно-обесцененные кредиты				
первоначально признанные как				
необесцененные	209 734	(52 238)	157 496	24,91%
<b>Всего кредитов, выданных малым и</b>	<b>528 443</b>	<b>(64 398)</b>	<b>464 045</b>	<b>12,19%</b>
<b>средним предприятиям</b>				
<b>Всего кредитов, выданных</b>	<b>528 443</b>	<b>(64 398)</b>	<b>464 045</b>	<b>12,19%</b>
<b>корпоративным клиентам</b>				
<b>Требования по сделкам продажи</b>				
<b>активов с отсрочкой платежа</b>				
<b>Требования к компаниям</b>				
Требования, по которым с момента				
первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	25 733	(2 068)	23 665	8,04%
<b>Всего требований к компаниям</b>	<b>25 733</b>	<b>(2 068)</b>	<b>23 665</b>	<b>8,04%</b>
<b>Всего требований по сделкам</b>	<b>25 733</b>	<b>(2 068)</b>	<b>23 665</b>	<b>8,04%</b>
<b>продажи активов с отсрочкой</b>				
<b>платежа</b>				
<b>Кредиты, выданные розничным</b>				
<b>клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
Кредиты, по которым с момента				
первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	34 026	(1 261)	32 765	3,71%
Кредитно-обесцененные кредиты				
первоначально признанные как				
необесцененные	55 991	(25 002)	30 989	44,65%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>90 017</b>	<b>(26 263)</b>	<b>63 754</b>	<b>29,18%</b>
<b>Прочие кредиты розничным клиентам, в</b>				
<b>том числе, индивидуальным</b>				
<b>предпринимателям</b>				
Кредиты, по которым с момента				
первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	4 278	(344)	3 934	8,04%
<b>Всего прочих кредитов, выданных</b>	<b>4 278</b>	<b>(344)</b>	<b>3 934</b>	<b>8,04%</b>
<b>розничным клиентам</b>				
<b>Всего кредитов, выданных</b>	<b>94 295</b>	<b>(26 607)</b>	<b>67 688</b>	<b>28,22%</b>
<b>розничным клиентам</b>				
<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>648 471</b>	<b>(93 073)</b>	<b>555 398</b>	<b>14,35%</b>
<b>ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Прочие финансовые активы, по которым с				
момента первоначального признания				
кредитный риск				
существенно не увеличился	15 674	(414)	15 260	2,64%
Кредитно-обесцененные прочие финансовые				
активы				
первоначально признанные как				
необесцененные	9 244	(9 244)	0	100,00%
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>24 918</b>	<b>(9 658)</b>	<b>15 260</b>	<b>38,76%</b>

Сведения о просроченных финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на текущую отчетную дату:

	Финансовые активы				до вычета резерва		Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва
	непросроченные	активы менее 90 дней	просроченные		оценочного резерва более 181 дня, но менее 1 года			
			менее 90 дней	более 90 дней, но менее 181 дня				
<b>СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ</b>								
Кредиты и депозиты в банках	13 656	0	0	0	0	(137)	13 519	
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	13 656	0	0	0	0	(137)	13 519	
<b>Всего кредитов и депозитов в банках</b>	<b>13 656</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(137)</b>	<b>13 519</b>	
<b>КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ</b>								
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	304 366	0	0	0	0	(11 072)	293 294	
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	14 343	0	0	0	0	(1 088)	13 255	
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	130 129	0	10 880	0	68 725	(52 238)	157 496	
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>448 838</b>	<b>0</b>	<b>10 880</b>	<b>0</b>	<b>68 725</b>	<b>(64 398)</b>	<b>464 045</b>	
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>448 838</b>	<b>0</b>	<b>10 880</b>	<b>0</b>	<b>68 725</b>	<b>(64 398)</b>	<b>464 045</b>	
<b>Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа</b>								
Требования к компаниям	25 733	0	0	0	0	(2 068)	23 665	
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	25 733	0	0	0	0	(2 068)	23 665	
<b>Всего требований к компаниям</b>	<b>25 733</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(2 068)</b>	<b>23 665</b>	
<b>Всего требований по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа</b>	<b>25 733</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(2 068)</b>	<b>23 665</b>	

<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>								
<b>Потребительские кредиты</b>								
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	34 026	0	0	0	0	(1 261)	32 765	
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	18 650	812	9 070	22 227	5 232	(25 002)	30 989	
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>52 676</b>	<b>812</b>	<b>9 070</b>	<b>22 227</b>	<b>5 232</b>	<b>(26 263)</b>	<b>63 754</b>	
<b>Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям</b>								
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	4 278	0	0	0	0	(344)	3 934	
<b>Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>4 278</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(344)</b>	<b>3 934</b>	
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>56 954</b>	<b>812</b>	<b>9 070</b>	<b>22 227</b>	<b>5 232</b>	<b>(26 607)</b>	<b>67 688</b>	
<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>531 525</b>	<b>812</b>	<b>19 950</b>	<b>22 227</b>	<b>73 957</b>	<b>(93 073)</b>	<b>555 398</b>	
<b>ПРОЧIE ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	15 674	0	0	0	0	(414)	15 260	
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы первоначально признанные как необесцененные	9 244	0	0	0	0	(9 244)	0	
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>24 918</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(9 658)</b>	<b>15 260</b>	

Информация об обеспеченности финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на текущую отчетную дату.

	Итого задолженность по кредиту за вычетом оценочного резерва	Справедливая стоимость		удерживаемого обеспечения		Товары в обороте	Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения
		Собственные векселя Банка	Недвижимость	Автотранспортные средства	Основные средства и оборудование			
<b>СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ</b>								
Кредиты и депозиты в банках	13 519	0	0	0	0	0	0	13 519
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	13 519	0	0	0	0	0	0	13 519
<b>Всего средств в других банках</b>	<b>13 519</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13 519</b>
<b>КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ</b>								
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	293 294	4 553	369 457	18 376	2 940	0	4 288	157 201
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно увеличился	13 255	0	106 452	0	0	0	0	98 714
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	157 496	1 487	231 908	0	87 743	4 363	130 547	298 552
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>464 045</b>	<b>6 040</b>	<b>707 817</b>	<b>18 376</b>	<b>90 683</b>	<b>4 363</b>	<b>134 835</b>	<b>554 467</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>464 045</b>	<b>6 040</b>	<b>707 817</b>	<b>18 376</b>	<b>90 683</b>	<b>4 363</b>	<b>134 835</b>	<b>554 467</b>
Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа								
Требования к компаниям								
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск								

существенно не увеличился	23 665	0	0	0	0	0	0	0	23 665
<b>Всего требований к компаниям</b>	<b>23 665</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23 665</b>
<b>Всего требований по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа</b>	<b>23 665</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23 665</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>									
<b>Потребительские кредиты</b>									
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск	32 765	0	101 890	17 037	0	0	0	95 590	9 428
существенно не увеличился									
Кредитно-обесцененные кредиты	30 989	0	62 115	17 443	2 400	0	0	50 969	0
первоначально признанные как необесцененные									
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>63 754</b>	<b>0</b>	<b>164 005</b>	<b>34 480</b>	<b>2 400</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>146 559</b>	<b>9 428</b>
<b>Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям</b>									
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск	3 934	0	0	0	0	0	16 579	12 645	0
существенно не увеличился									
<b>Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>3 934</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16 579</b>	<b>12 645</b>	<b>0</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>67 688</b>	<b>0</b>	<b>164 005</b>	<b>34 480</b>	<b>2 400</b>	<b>0</b>	<b>16 579</b>	<b>159 204</b>	<b>9 428</b>
<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>555 398</b>	<b>6 040</b>	<b>871 822</b>	<b>52 856</b>	<b>93 083</b>	<b>4 363</b>	<b>151 414</b>	<b>713 671</b>	<b>89 491</b>
<b>ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>									
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск	15 260	0	0	0	0	0	0	0	15 260
существенно не увеличился									
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>15 260</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15 260</b>



В течение отчетного периода, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам. Соответствующая информация представлена в таблице ниже:

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Недвижимость	0	40 295
Прочие виды имущества	0	1 205
<b>Итого взысканного имущества за период</b>	<b>0</b>	<b>41 500</b>

**Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

По состоянию на текущую отчетную дату все долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к категории финансовых активов, в отношении которых кредитный риск существенно не увеличился с даты первоначального признания. Данные о величине сформированного резерва раскрыты в Примечании.

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности Банка кредитному риску.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	165 810	397 426
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 069 118	1 194 910
Средства в других банках	13 519	11 566
Кредиты клиентам	555 398	436 798
Прочие финансовые активы	15 260	13 585
<b>Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов</b>	<b>1 819 105</b>	<b>2 054 285</b>

В следующей таблице представлена информация о концентрации кредитного риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	11	13
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом оценочного резерва (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	557 745	1 051 075
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
число заемщиков	1	3
совокупная задолженность	95 544	278 677
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
число заемщиков	7	8
совокупная задолженность	168 462	598 694
<i>Кредиты клиентам</i>		
число заемщиков	3	2
совокупная задолженность	281 454	161 997
<i>Прочие финансовые активы</i>		
число заемщиков	1	1
совокупная задолженность	12 285	11 707

42

В таблицу выше не включены требования Банка к Российской Федерации и Банку России.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

*Страновой риск*

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность Банк), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Данные об оценке странового риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлены в таблице ниже.

Анализ приведенных данных свидетельствует о том, что основная часть активов и обязательств Банка относится к контрагентам, являющимся резидентами Российской Федерации. Влияние активов и обязательств, относящихся к иностранным контрагентам, незначительно.

	30 июня 2018 года			31 декабря 2017 года				
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	289 323	0	0	289 323	456 792	0	0	456 792
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11 539	0	0	11 539	13 259	0	0	13 259
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 069 118	0	0	1 069 118	1 194 910	0	0	1 194 910
Средства в других банках	0	13 519	0	13 519	0	11 566	0	11 566
Кредиты клиентам	555 398	0	0	555 398	436 798	0	0	436 798
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	41 500	0	0	41 500	41 500	0	0	41 500
Основные средства	4 680	0	0	4 680	5 875	0	0	5 875
Нематериальные активы	2 233	0	0	2 233	2 740	0	0	2 740
Текущие активы по налогу на прибыль	4 406	0	0	4 406	5 548	0	0	5 548
Отложенные активы по налогу на прибыль	6 897	0	0	6 897	8 340	0	0	8 340
Прочие финансовые активы	15 260	0	0	15 260	13 585	0	0	13 585
Прочие нефинансовые активы	2 857	0	0	2 857	1 529	0	0	1 529
<b>Итого активов</b>	<b>2 003 211</b>	<b>13 519</b>	<b>0</b>	<b>2 016 730</b>	<b>2 180 876</b>	<b>11 566</b>	<b>0</b>	<b>2 192 442</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства других банков	107 384	0	0	107 384	0	0	0	0
Средства клиентов	1 219 849	358	1 992	1 222 199	1 521 304	425	3 871	1 525 600
Производные финансовые обязательства	77	0	0	77	0	0	0	0
Выпущенные векселя	15 428	0	0	15 428	91 482	0	0	91 482
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	6 897	0	0	6 897	8 340	0	0	8 340
Прочие финансовые обязательства	2 086	0	0	2 086	874	0	0	874
Прочие нефинансовые обязательства	18 353	0	0	18 353	18 844	0	0	18 844
Субординированные займы	160 000	0	0	160 000	60 000	0	0	60 000
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 530 074</b>	<b>358</b>	<b>1 992</b>	<b>1 532 424</b>	<b>1 700 844</b>	<b>425</b>	<b>3 871</b>	<b>1 705 140</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>473 137</b>	<b>13 161</b>	<b>(1 992)</b>	<b>484 306</b>	<b>480 032</b>	<b>11 141</b>	<b>(3 871)</b>	<b>487 302</b>

*Риск ликвидности*

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств).

Банк используют нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений установленных Банком России нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (нормативы Н2, Н3 и Н4). В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов. По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	Допустимое значение	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15%	46,0	63,34%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50%	148,2	139,57%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120%	56,4	39,37%

***Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера***

Приведенные ниже таблицы показывают договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на 30 июня 2018 года. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев				От 3 до 6 месяцев		От 6 до 12 месяцев		От 1 года до 5 лет		Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
		От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет						
<b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>													
Средства других банков	107 397	0	0	0	0	0	0	0	0	0	107 397	107 384	
Средства клиентов													
- частных лиц	995 434	X	X	X	X	X	X	X	X	X	995 434	995 961	
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	224 518	1 743	0	0	0	0	0	0	0	0	226 261	226 238	
Производные финансовые обязательства													
Выпущенные векселя	13 812	0	0	0	0	0	0	0	6 160	0	19 972	15 428	
Прочие финансовые обязательства	1 852	28	46	160	0	0	0	0	0	0	2 086	2 086	
Субординированные займы	1 502	3 053	4 555	9 160	231 669	0	0	0	0	0	249 939	160 000	
<b>ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>													
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах													
(Поступления)	27 450	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27 450		
Выбытия	(27 527)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(27 527)		
<b>УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА</b>													
Финансовые гарантии выданные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Неиспользованные кредитные линии	100 975	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100 975		
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>1 445 413</b>	<b>4 824</b>	<b>4 601</b>	<b>9 320</b>	<b>237 829</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 701 987</b>		

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
<b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства клиентов								
- частных лиц	1 066 054	X	X	X	X	X	1 066 054	1 066 846
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	458 749	5	0	0	0	0	458 754	458 754
Производные финансовые обязательства								
Выпущенные векселя	0	0	0	0	99 080	0	99 080	91 482
Прочие финансовые обязательства	615	0	0	0	0	0	615	874
Субординированные займы	0	0	0	0	0	97 706	97 706	60 000
<b>УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА</b>								
Неиспользованные кредитные линии	15 452	0	0	0	0	0	15 452	
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>1 540 870</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>99 080</b>	<b>97 706</b>	<b>1 737 661</b>	

**Анализ сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, в разрезе ожидаемых сроков погашения**

В приведенных ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Банк ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

• *Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:* руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Договорные сроки погашения указанных ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
До востребования и менее 1 месяца	0	100 001
От 1 года до 5 лет	517 993	564 628
Более 5 лет	551 125	530 281
<b>Итого</b>	<b>1 069 118</b>	<b>1 194 910</b>

• В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои *срочные депозиты* в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	289 323	0	0	0	0	0	0	289 323
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	11 539	0	11 539
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 069 118	0	0	0	0	0	0	1 069 118
Средства в других банках	13 519	0	0	0	0	0	0	13 519
Кредиты клиентам	4 295	24 114	25 810	424 814	34 920	0	41 445	555 398
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	41 500	0	0	0	0	41 500
Основные средства	0	0	0	0	0	4 680	0	4 680
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	2 233	0	2 233
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	4 406	0	0	0	0	4 406
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	6 897	0	6 897
Прочие финансовые активы	15 259	1	0	0	0	0	0	15 260
Прочие нефинансовые активы	1 164	483	0	0	0	1 210	0	2 857
<b>Итого активов</b>	<b>1 392 678</b>	<b>24 598</b>	<b>71 716</b>	<b>424 814</b>	<b>34 920</b>	<b>26 559</b>	<b>41 445</b>	<b>2 016 730</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства других банков	107 384	0	0	0	0	0	0	107 384
Средства клиентов	482 931	193 530	415 507	130 231	0	0	0	1 222 199
Производные финансовые обязательства	77	0	0	0	0	0	0	77
Выпущенные векселя	13 812	0	0	1 616	0	0	0	15 428
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	6 897	0	6 897
Прочие финансовые обязательства	1 852	74	160	0	0	0	0	2 086
Прочие нефинансовые обязательства	18 353	0	0	0	0	0	0	18 353
Субординированные займы	0	0	0	160 000	0	0	0	160 000
<b>Итого обязательств</b>	<b>624 409</b>	<b>193 604</b>	<b>415 667</b>	<b>291 847</b>	<b>0</b>	<b>6 897</b>	<b>0</b>	<b>1 532 424</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>768 269</b>	<b>(169 006)</b>	<b>(343 951)</b>	<b>132 967</b>	<b>34 920</b>	<b>19 662</b>	<b>41 445</b>	<b>484 306</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>768 269</b>	<b>599 263</b>	<b>255 312</b>	<b>388 279</b>	<b>423 199</b>	<b>442 861</b>	<b>484 306</b>	



Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца					От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет							
<b>АКТИВЫ</b>												
Денежные средства и их эквиваленты	456 792	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	456 792
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	0	0	0	13 259	0	0	13 259
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 194 910	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 194 910
Средства в других банках	11 566	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 566
Кредиты клиентам	9 558	129 640	54 333	210 809	30 376	0	0	0	0	2 082	0	436 798
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	41 500	0	0	0	0	0	0	0	0	41 500
Основные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	5 875	0	0	5 875
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	2 740	0	0	2 740
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	5 548	0	0	0	0	0	0	0	0	5 548
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	8 340	0	0	8 340
Прочие финансовые активы	13 585	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13 585
Прочие нефинансовые активы	602	-2	0	0	0	0	0	0	929	0	0	1 529
<b>Итого активов</b>	<b>1 687 013</b>	<b>129 638</b>	<b>101 381</b>	<b>210 809</b>	<b>30 376</b>	<b>210 809</b>	<b>30 376</b>	<b>31 143</b>	<b>2 082</b>	<b>2 192 442</b>		
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>												
Средства клиентов	865 814	313 406	155 965	190 415	0	0	0	0	0	0	0	1 525 600
Выпущенные векселя	0	0	0	91 482	0	0	0	0	0	0	0	91 482
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	8 340	0	0	8 340
Прочие финансовые обязательства	874	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	874
Прочие нефинансовые обязательства	18 844	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18 844
Субординированные займы	0	0	0	0	60 000	0	0	0	0	0	0	60 000
<b>Итого обязательств</b>	<b>885 532</b>	<b>313 406</b>	<b>155 965</b>	<b>281 897</b>	<b>60 000</b>	<b>281 897</b>	<b>60 000</b>	<b>8 340</b>	<b>0</b>	<b>1 705 140</b>		
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>801 481</b>	<b>(183 768)</b>	<b>(54 584)</b>	<b>(71 088)</b>	<b>(29 624)</b>	<b>(71 088)</b>	<b>(29 624)</b>	<b>22 803</b>	<b>2 082</b>	<b>487 302</b>		
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>801 481</b>	<b>617 713</b>	<b>563 129</b>	<b>492 041</b>	<b>462 417</b>	<b>492 041</b>	<b>462 417</b>	<b>485 220</b>	<b>487 302</b>	<b>487 302</b>		

Основываясь на накопленном опыте, Банк полагает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов и депозитов клиентов до востребования, данные средства достаточно диверсифицированы и формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

*Рыночный риск*

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска;
- риска изменения процентных ставок;
- других ценовых рисков.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

**Валютный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП).

Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют (положительное значение означает длинную позицию, отрицательное – короткую):

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
в долларах США	0,1942%	0,0059%
в евро	0,1650%	0,0435%
в фунтах стерлингов	0,0493%	0,0069%
в прочих валютах	0,1536%	0
балансирующая позиция в российских рублях	-0,5621%	-0,0563%

Расчет валютных позиций на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты может быть представлена в таблице ниже.

	30 июня 2018 года					31 декабря 2017 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Фунт стерлингов	Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>										
Денежные средства и их эквиваленты	133 922	34 517	119 606	1 278	289 323	160 391	64 312	232 051	38	456 792
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11 539	0	0	0	11 539	13 259	0	0	0	13 259
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	0	13 519	0	0	13 519	0	11 566	0	0	11 566
Средства в других банках	554 077	208	1 113	0	555 398	342 299	0	94 499	0	436 798
Кредиты клиентам	2 974	0	12 286	0	15 260	1 878	0	11 707	0	13 585
Прочие финансовые активы	1 739 481	80 393	133 005	1 278	1 954 157	1 682 865	105 750	338 257	38	2 126 910
<b>Итого финансовых активов</b>										
	1 07 384	0	0	0	107 384	0	0	0	0	0
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>										
Средства других банков	1 004 458	58 474	159 267	0	1 222 199	1 173 081	104 722	247 797	0	1 525 600
Средства клиентов	15 428	0	0	0	15 428	1 459	0	90 023	0	91 482
Выпущенные векселя	1 671	336	79	0	2 086	289	511	74	0	874
Прочие финансовые обязательства	160 000	0	0	0	160 000	60 000	0	0	0	60 000
Субординированные займы	1 288 941	58 810	159 346	0	1 507 097	1 234 829	105 233	337 894	0	1 677 956
<b>Итого финансовых обязательств</b>										
Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	450 540	21 583	(26 341)	1 278	447 060	448 036	517	363	38	448 954
Влияние производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	(5 226)	(22 000)	27 226	0	0	0	0	0	0	0
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>445 314</b>	<b>(417)</b>	<b>885</b>	<b>1 278</b>	<b>447 060</b>	<b>448 036</b>	<b>517</b>	<b>363</b>	<b>38</b>	<b>448 954</b>
Обязательства кредитного характера	100 456	9	510	0	100 975	14 475	288	689	0	15 452

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился с учетом валютосодержащих контрактов, за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на 30 июня 2017 года. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	2 158	52
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(2 634)	36
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	128	4

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Аналогичный анализ, проведенный на текущую и предыдущую отчетные даты с учетом влияния производных финансовых инструментов, дает следующие результаты:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(42)	52
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	89	36
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	128	4

#### ***Риск процентной ставки***

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

#### ***Анализ сроков пересмотра процентных ставок***

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

**Средние процентные ставки**

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на текущую и предшествующую отчетные даты. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	30 июня 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Доллары США		Евро	Прочие валюты	Доллары США		Евро	Прочие валюты
	Рубли				Рубли			
<b>Процентные активы</b>								
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,6%	4,9%	X	X	9,1%	4,9%	X	X
Средства в других банках	X	0,0%	X	X	X	X	X	X
Кредиты клиентам	13,8%	X	X	X	17,9%	X	X	X
- корпоративные клиенты	16,7%	18,3%	13,5%	X	17,8%	X	4,5%	X
- частные лица	X	X	X	X	X	X	X	X
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X	X	X	X	X	X
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	X	X	X	X	X	X	X
<b>Процентные обязательства</b>								
Депозиты банков	X	X	X	X	X	X	X	X
- срочные депозиты	4,0%	X	X	X	X	X	X	X
- договоры продажи и обратного выкупа								
Депозиты клиентов	5,9%	X	X	X	9,3%	X	X	X
- срочные депозиты корпоративных клиентов	10,3%	X	X	X	9,0%	X	1,5%	X
- срочные депозиты частных лиц	6,6%	X	X	X	4,9%	X	1,5%	X
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,8%	X	X	X	11,7%	X	X	X
Субординированные займы								

*Анализ чувствительности к изменению процентных ставок*

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	3 329	3 491
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(3 329)	(3 491)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через совокупный доход, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	45 781	45 781	45 586	(20 369)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(44 164)	(44 164)	(44 555)	20 369

**Прочий ценовой риск**

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

*Операционный риск*

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Основными мероприятиями, предпринимаемыми Банком в целях снижения операционных рисков:

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- ограничение полномочий должностных лиц.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

В целях ограничения операционного риска предусмотрена комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

#### *Правовой и репутационный риск*

Управление правовым риском направлено на поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает типовые формы договоров, заключаемых с контрагентами.

Служба внутреннего аудита осуществляет постоянный контроль за соблюдением подразделениями Банка действующего законодательства и внутренних положений

Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями.

На регулярной основе Банк проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности Банка.

Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков, доводится до органов управления Банка.

Управлением рисков и планирования ежеквартально предоставляются Правлению Банка отчеты об оценке уровня правового риска и риска потери деловой репутации.

#### *Стратегический риск*

Основной целью системы управления стратегическим риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния стратегического риска на Банк в целом.

С целью управления стратегическим риском Банком осуществляется:

- разграничение полномочий органов управления по принятию решений;

- контроль обязательности исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизация основных банковских операций и сделок;
- анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- система стимулирования служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;
- постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

## 24. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Значения рассчитанных нормативов достаточности капитала Банка по состоянию на отчетную дату составили:

	Допустимое значение	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥ 4,5%	17,2%	15,39%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥ 6%	17,2%	15,39%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥ 8%	23,4%	17,28%

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала Банка осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка нормативов достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

## 25. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

**Страхование.** Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что



понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком - физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

**Незавершенные судебные разбирательства.** По состоянию на текущую отчетную дату руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка. Такие разбирательства отсутствовали и на предыдущую отчетную дату.

**Налоговое законодательство.** Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

**Требования и обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	0	20 317
От 1 до 5 лет	0	81 268
После 5 лет	0	0
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>0</b>	<b>101 585</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Неиспользованные кредитные линии	100 975	15 452
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>100 975</b>	<b>15 452</b>

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

**Производные финансовые инструменты.** Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок, валютнообменных курсов и цен базисных активов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

В таблице ниже приведена информация об общей позиции Банка (до взаимозачета позиций по каждому контрагенту) по видам финансовых инструментов по состоянию на текущую отчетную дату:

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
<b>Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения</b>					
- покупка долларов США за рубли	0	0	0,0000	0	0
- покупка евро за рубли	5 340	5 336	73,1532	0	4
- покупка рублей за доллар США	190	188	62,7000	0	2
- покупка рублей за евро	0	0	0,0000	0	0
- покупка долларов США за евро	0	0	0,0000	0	0
- покупка евро за доллары США	0	0	0,0000	0	0
<b>Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения</b>	<b>5 530</b>	<b>5 524</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>6</b>

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
Свопы с базисным активом - иностранная валюта					
покупка евро за доллары США	21 998	21 927	1,1585	0	71
<b>Всего свопов</b>	<b>21 998</b>	<b>21 927</b>		<b>0</b>	<b>71</b>

Информация о прибылях и убытках, полученных Банком по операциям с производными финансовыми инструментами, представлена в Примечаниях **Ошибка! Источник ссылки не найден.** и **Ошибка! Источник ссылки не найден.**

#### **Заложенные активы.**

По состоянию на отчетную дату Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	115 997	107 384	0	0
<b>Итого</b>	<b>115 997</b>	<b>107 384</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обременены залогом по сделкам репо.

#### **Активы, находящиеся на хранении.**

Номинальная стоимость находящихся на хранении активов, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	Номинальная стоимость 30 июня 2018 года	стоимость 31 декабря 2017 года
Векселя клиентов, находящиеся в хранилище Банка	6 161	0

Данные средства не отражаются в отчете о финансовом положении, так как не являются активами Банка.

## **26. Справедливая стоимость активов и обязательств**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Справедливая стоимость активов и обязательств определялась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости Банк использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая будет реализована в текущих условиях.



Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

## 27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности 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. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. В таблицах ниже приведены данные об остатках на отчетную дату, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, по операциям со связанными сторонами.

По состоянию на отчетную дату и за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года:

	Акционеры		Банка		Ключевой управленческий персонал		Члены Совета директоров		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	
<b>Отчет о финансовом положении</b>											
<b>АКТИВЫ</b>											
Кредиты клиентам											
- в российских рублях:											
основной долг резерв под обесценение	0	X	929	18,40%	67	17,46%	26 491	0,63%			27 487
- в долларах США:											
основной долг резерв под обесценение	311	18,27%	(16)		(4)		(2 128)				(2 148)
- в евро:											
основной долг резерв под обесценение	0	X	220	18,37%	0	X	0	X	0	X	311
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>											
Средства клиентов											
Текущие счета	1 913	0,00%	765	0,00%	732	0,00%	1 393	2,30%			4 803
Срочные депозиты											
- в российских рублях	0	X	13 948	10,93%	7 348	7,23%	5 740	6,66%			27 036
Субординированные займы:											
- в российских рублях	160 000	11,82%	0	X	0	X	0	X	0	X	160 000
<b>Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении</b>											
Неиспользованные кредитные линии	250		0		0		0		0		250
<b>Прибыль или убыток</b>											
Процентные доходы	9		103		6		110				228

62

Процентные расходы	(9 060)	(525)	(280)	(185)	(10 050)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения)	(103)	(89)	(4)	797	601
Кредитного портфеля	35	12	2	92	141
Комиссионные доходы	0	0	0	(1 433)	(1 433)
Комиссионные расходы	0	0	5	13	18
Прочие доходы	0	0	0	(9 695)	(9 695)
Прочие расходы	0	0	0		
Выплаченные вознаграждения	(5 027)	(5 032)	(1 127)	(69)	(11 255)

По состоянию на предыдущую отчетную дату и за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Прочие		Всего	
	тыс. рублей	Средняя ставка	тыс. рублей	Средняя ставка	тыс. рублей	Средняя ставка	тыс. рублей	Средняя ставка	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Отчет о финансовом положении (31.12.2017г.)</b>										
<b>АКТИВЫ</b>										
Кредиты клиентам										
- в российских рублях:										
основной долг	0	X	0	X	0	X	37 099	0,00%	37 099	37 099
Оценочный резерв под убытки	0		0		0		(7 420)		(7 420)	(7 420)
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>										
Средства клиентов										
Текущие счета	2 244	0,00%	688	0,00%			3 106	0,00%	3 106	6 038
Срочные депозиты										
- в российских рублях	32 931	8,00%	256	7,42%			4 878	6,01%	4 878	38 065
- в долларах США	0	X	0	X	0	X	0	0	0	0
Субординированные займы:										
- в российских рублях	60 000	11,70%	0	X	0	X	0	X	0	60 000
<b>Прибыль или убыток (30.06.2017г.)</b>										
Процентные доходы	11		221		42		1 703		1 703	1 977
Процентные расходы	(3 481)		0		(1 291)		(112)		(1 403)	(4 884)
Коммиссионные доходы	78		20		41		93		93	232
Коммиссионные расходы	0		0		(1 390)		0		0	(1 390)
Прочие доходы	0		1		0		474		474	475
Прочие расходы	(231)		(5)		0		(22 660)		(22 665)	(22 896)
Выплаченные вознаграждения	(5 004)		(3 104)		(1 363)		(13 550)		(18 017)	(23 021)



## 28. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

## 29. 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. Принятые Банком оценки и суждения соответствуют оценкам и суждениям, принятым и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Председатель Правления



(Прокопенко В.И.)

Заместитель Главного бухгалтера

(Емельянова Л.Л.)

Утвержден Советом директоров Банка «27» августа 2018 г.