

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Участникам Коммерческого Банка «Новый век»
(Общество с Ограниченной Ответственностью)**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Коммерческого банка «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью) (ОГРН 1027700047715, 115093, г. Москва, ул. Щипок, д.4, стр. 1) (далее Банк), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале и промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (далее Отчетность).

По нашему мнению, 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 6 месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Основание для выражения мнения

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.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление Банка, за промежуточную сокращенную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки промежуточной сокращенной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка 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 Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой 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 выпуске 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 финансовой отчетности.

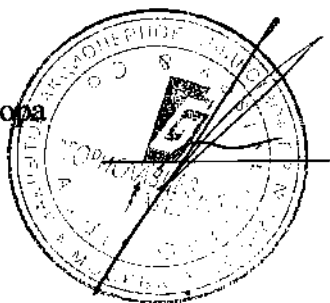
В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- 1) выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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;
- 2) 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 Банка;
- 3) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность финансовых оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;
- 4) 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 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;
- 5) проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая

отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление 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.

Заместитель генерального директора
по аудиту



Колесникова Т.В.

Аудиторская организация:
ЗАО «Гориславцев и К. Аудит»
ОГРН 1027700542858
125009, г. Москва, Б. Никитская, д. 17, стр. 2
член саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциации «Содружество»
ОРНЗ 11506040133

«20» августа 2018 года

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

**Коммерческий Банк
«Новый век»
(Общество с Ограниченной Ответственностью)**

КБ «Новый век» (ООО)

за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года

Оглавление

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	4
ОТЧЕТ О ПРИВЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	9
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА	9
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	10
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	12
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	12
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	16
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ	17
7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	17
8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	18
9. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ	19
10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	25
11. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	26
12. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	27
13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	27
14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	27
15. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ	28
16. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	29
17. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	29
18. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТЧИСЛЕНИЯ	29
19. СРЕДСТВА УЧАСТНИКОВ	30
20. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	30
21. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	30
22. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	31
23. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	31
24. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	33
25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	47

26.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ.....	48
27.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	51
28.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	53
29.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	56
30.	УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	56

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

	Примечание	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	320 387	202 856
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	11 867	10 350
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	540 020	67 746
Средства в других банках	8	650 346	1 243 146
Кредиты клиентам	9	555 477	677 877
Основные средства	10	7 826	8 598
Нематериальные активы	10	8 985	9 331
Отложенные активы по налогу на прибыль	23	458	1 311
Прочие финансовые активы	11	26 692	47 200
Прочие нефинансовые активы	12	3 989	2 299
Итого активов		2 126 047	2 270 714
Обязательства			
Средства клиентов	13	1 131 021	1 498 554
Производные финансовые обязательства	26	67	100
Выпущенные векселя	14	4 554	23 680
Текущие обязательства по налогу на прибыль	23	0	1 283
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	23	458	1 311
Прочие финансовые обязательства	16	929	928
Резервы	18	0	2 000
Прочие нефинансовые обязательства	17	5 408	5 544
Субординированные займы	15	305 000	100 000
Итого обязательств		1 447 437	1 633 400
Собственный капитал			
Средства участников	19	261 405	261 405
Нераспределенная прибыль		417 205	375 909
Итого собственного капитала		678 610	637 314
Итого обязательств и собственного капитала		2 126 047	2 270 714

Председатель Правления



(Мартынов В.Д.)

Заместитель Главного бухгалтера
Начальник операционного управления

(Гребенникова Г.И.)

Утвержден Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
«16» августа 2018 г.

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

	Примечание	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 год	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года
Процентные доходы	20	114 980	90 041
Процентные расходы	20	(14 611)	(5 379)
Чистые процентные доходы		100 369	84 662
Изменение резерва под обесценение кредитов клиентам, средств в других банках	9	(4 401)	(6 228)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов клиентам, средств в других банках		95 968	78 434
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2 081)	(182)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами		588	602
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(8 248)	11 432
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		27 047	24 115
Комиссионные доходы	21	9 773	6 711
Комиссионные расходы	21	(4 168)	(4 602)
Чистые непроцентные доходы		22 911	38 076
Прочие операционные доходы		118	62
Операционные доходы		118	62
Чистые доходы		118 997	116 572
Изменение резерва по прочим потерям	11,12,18	1 999	155
Административные и прочие операционные расходы	22	(70 715)	(59 672)
Операционные расходы		(68 716)	(59 517)
Прибыль до налогообложения		50 281	57 055
Расходы по налогу на прибыль	23	(8 985)	(10 582)
Прибыль после налогообложения		41 296	46 473
Итого совокупный доход за отчетный период		41 296	46 473

Председатель Правления



(Мартынов В.Д.)

Заместитель Главного бухгалтера
Начальник операционного управления

(Гребенникова Г.Л.)

Утвержден Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
«16» августа 2018 г.

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

	Средства участников	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2017 года	261 405	294 039	555 444
Совокупный доход за период	0	57 055	57 055
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период	0	(10 582)	(10 582)
Остаток за 30 июня 2017 года	261 405	340 512	601 917
Остаток на 1 января 2018 года	261 405	375 909	637 314
Совокупный доход за отчетный период	0	50 281	50 281
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период	0	(8 985)	(8 985)
Остаток за 30 июня 2018 года	261 405	417 205	678 610

Председатель Правления



(Мартынов В.Д.)

 Заместитель Главного бухгалтера
 Начальник операционного управления

(Гребенникова Г.И.)

Утвержден Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
«16» августа 2018 г.

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

	За шесть месяцев завершившихся 30 июня 2018 года	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	16 431	35 028
в том числе:		
Проценты полученные	111 894	90 354
Проценты уплаченные	(13 499)	(1 566)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(8 248)	10 789
Комиссии полученные	9 773	5 927
Комиссии уплаченные	(4 513)	(4 602)
Прочие операционные доходы	118	62
Уплаченные операционные расходы	(68 826)	(57 215)
Уплаченный налог на прибыль	(10 268)	(8 721)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	73 070	205 642
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(1 517)	(6 138)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(469 615)	(36 804)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	592 391	(267 720)
Чистый (прирост) снижение по кредитам клиентам	117 309	(112 127)
Чистый (прирост) снижение по прочим финансовым активам	21 947	(26 346)
Чистый (прирост) снижение по прочим нефинансовым активам	(3 040)	(2 213)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(372 251)	633 438
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	(18 264)	23 357
Чистый прирост (снижение) от привлечения субординированных займов	205 000	0
Чистый прирост (снижение) по прочим финансовым обязательствам	22	(1)
Чистый прирост (снижение) по прочим нефинансовым обязательствам	1 088	196
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	89 501	240 670
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(301)	(3 039)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(301)	(3 039)
Выплата процентов по субординированным займам, прочим займам, привлеченным от собственников	(6 893)	(1 388)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	(6 893)	(1 388)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	35 224	20 458

Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	117 531	256 701
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	202 856	388 283
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	320 387	644 984

Председатель Правления



(Handwritten signature)
(Handwritten signature)

(Мартынов В.Д.)

Заместитель Главного бухгалтера
Начальник операционного управления

(Гребенникова Г.Л.)

Утвержден Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
«16» августа 2018 г.

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

1. Основная деятельность Банка

Представленная финансовая отчетность включает отдельную финансовую отчетность КБ «Новый век» (ООО) (далее по тексту – Банк).

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Коммерческий Банк «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью) КБ «Новый век» (ООО) «New Century Bank» Limited «NC Bank» Ltd
Организационно-правовая форма	Общество с Ограниченной Ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 3417 от 20.06.2002 г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027700047715 от 22.07.2002 г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	<p>- Лицензия Банка России от 26.09.2017г. № 3417 на следующие виды операций:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), 2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет, 3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, 4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, 5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц, 6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, 7. Выдача банковских гарантий, 8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов). <p>- Лицензия Банка России от 10.02.2014г. № 3417 на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов</p> <p>- Лицензия Банка России от 10.02.2014г. № 3417 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте</p>
Участие в Системе страхования вкладов	Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Нет
Прочие лицензии	Нет
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	Россия, 115093, г. Москва, ул. Щипок, д.4, стр.1
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	Нет
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах	Нет

РФ	
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Нет
Дополнительные сведения	
Сайт	www.newbank.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Нет
Членство в SWIFT	Нет
Участие в платежных системах	MasterCardWorldwide, Мир (НСПК), «Золотая корона»
Корреспондентские счета	Нет
НОСТРО в иностранных банках	
Дочерние и зависимые компании	Нет
Членство в банковских группах и холдингах	Банк является участником банковского холдинга. Головной организацией банковского холдинга является ООО Фирма «ЭЛЬВИ».

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.07.2018 составляет 260 000 тыс. руб.. На отчетную дату участниками Банка являются:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	ООО Фирма «ЭЛЬВИ»	160 000	61,53%
2	АО «Интернешнл Мьюзик Групп»	25 000	9,62%
3	ООО "Хитлаб"	24 000	9,23%
4	ООО «Музыкальная Индустрия»	22 000	8,46%
5	Смирнова Виктория Николаевна	19 000	7,31%
6	АО «Скрин Арт Медиа»	10 000	3,85%
Итого:		260 000	100%

В январе 2018 года произошли изменения в составе участников Банка. НАО «Аэроклуб» продал свою долю участия в размере 24 000 тыс. рублей ООО «Хитлаб»

Банк является участником банковского холдинга во главе с ООО Фирма «ЭЛЬВИ». Банком направлено уведомление в Банк России об образовании банковского холдинга 23.12.2015г.

В течение проверяемого периода Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами от участия в капитале компаний.

Деятельность Банка организована по трем основным бизнес-сегментам:

- *услуги корпоративным клиентам:* услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, принятие депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, проведение операций с иностранной валютой;
- *услуги физическим лицам,* включающие предоставление кредитов, услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, услуги по ответственному хранению ценностей, принятию вкладов;
- *инвестиционные операции,* т.е. торговые операции с финансовыми активами.

Настоящая отдельная финансовая отчетность Банка, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Банка в сети Интернет на сайте www.newbank.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 6 месяцев 2018 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 6 месяцев 2018 года оставался относительно стабильным, что объясняется относительной стабильностью цен на нефть. В 1 полугодии 2018 г. Банк России снизил ключевую ставку 0,5 п.п с 26 марта 2018 года (до 7,25 % годовых). Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, увеличением спрэдов по торговым операциям, снижением индексов.

Руководство Банка предпринимает и планирует в дальнейшем предпринимать 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.

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Функциональной валютой Банка является российский рубль.

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года. Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

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 принципов учетной политики и влияния применения стандартов и интерпретаций, действующих с 01 января 2018 года. Характер и влияние каждой поправки описываются ниже.

4.1. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39, были классифицированы в составе долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и учтены по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи.

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

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

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

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного договора по финансовому активу.

Обесценение

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 меняет применяемый Банком подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). С 1 января 2018 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (далее «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12-месячные ОКУ).

12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту,

возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Оценка существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания определяется путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Кредиты объединяются по следующим категориям: «Стадия 1», «Стадия 2» и «Стадия 3».

- Стадия 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

- Стадия 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой стоимости актива.

- Стадия 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.

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

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка проводится на основе качественной и количественной информации.

- Количественная оценка: проводится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента.

- Качественная оценка: количество факторов имеет значение при оценке существенного увеличения кредитного риска (информация о просроченных суммах, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведения заемщика, изменения в обслуживании долга).

Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

1. Маловероятно, что заемщик погасит обязательства по кредиту в отношении Банка, или
2. Имеется просроченная задолженность по процентам или основному долгу заемщика не менее 90 дней.

Расчет ОКУ предполагает использование ключевых показателей: вероятность дефолта, величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, уровень потерь при дефолте.

ОКУ рассчитывается как произведение данных показателей – величины кредитного требования, подверженного риску дефолта, уровню потерь при дефолте и вероятности дефолта за ожидаемый срок в зависимости от стадии кредита.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

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

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

	Резервы на возможные потери, начисленные в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 1 января 2018 г.	Эффект вследствие применения требований стандарта	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Резерв под обесценение			
Кредиты и займы клиентам	139 912	6 122	146 034
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	2 000	260	2 260

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

	Нераспределенная прибыль
Входящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (1 января 2018 года)	375 909
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемые по амортизированной стоимости	(6 382)
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	369 527
Итого изменение в капитале вследствие применения МСФО (IFRS) 9	(6 382)

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

	Оценка согласно МСФО (IAS) 39		Эффект на ОКУ	МСФО (IFRS) 9	
Финансовые активы	категория	сумма		Категория	сумма
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	202 856	-	Амортизированная стоимость	202 856
Обязательные резервы в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	10 350	-	Амортизированная стоимость	10 350
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	67 746	-	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	67 746
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская	1 243 146		Амортизированная стоимость	1 243 146

	задолженность				
	Кредиты и дебиторская задолженность	677 877	(6 122)	Амортизированная стоимость	671 755
Кредиты клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	47 200		Амортизированная стоимость	47 200
Прочие финансовые активы					

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

4.2. СТАНДАРТЫ, КОТОРЫЕ БЫЛИ ВЫПУЩЕНЫ, НО ЕЩЕ НЕ ВСТУПИЛИ В СИЛУ

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В январе 2016 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда», регулирующий учет договоров аренды. Для арендодателей порядок учета договоров аренды по новому стандарту существенно не изменится. Однако для арендаторов вводится требование признавать большинство договоров аренды путем отражения на балансе обязательств по аренде и соответствующих им активов в форме права пользования. Арендаторы должны использовать единую модель для всех признаваемых договоров аренды, но имеют возможность не признавать краткосрочную аренду и аренду, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Порядок признания прибыли или убытка по всем признаваемым договорам аренды в целом соответствует текущему порядку признания финансовой аренды, при этом процентные и амортизационные расходы должны будут признаваться отдельно в отчете о прибылях и убытках.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что с той же даты компания начнет применять новый стандарт по учету выручки МСФО (IFRS) 15.

Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	127 883	116 735
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	176 241	69 030
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках Российской Федерации	16 263	17 091
Итого денежных средств и их эквивалентов	320 387	202 856

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

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 24.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
по средствам в рублях	9 707	9 269
по средствам в иностранной валюте	2 160	1 081
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	11 867	10 350

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 хронологическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической 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 состоянию на отчетные даты текущего и предыдущего отчетных периодов нормативы обязательных резервов были установлены в следующем размере:

	Норматив по обязательствам кредитной организации перед юридическими лицами- перезидентами		Норматив по обязательствам кредитной организации перед физическими лицами		Норматив по иным обязательствам кредитной организации	
	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте
На 30.06.2018г. (%)	5,00	7,00	5,00	6,00	5,00	7,00
На 31.12.2017г. (%)	5,00	7,00	5,00	6,00	5,00	7,00

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 24.

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	539 458	67 746
<i>Долговые ценные бумаги</i>	<i>539 458</i>	<i>67 739</i>
Облигации российских банков	34 964	67 739
Облигации Банка России	504 494	0
<i>Производные финансовые инструменты</i>	<i>562</i>	<i>7</i>
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	540 020	67 746

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

По состоянию на текущую отчетную дату

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	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле долговых обязательств банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
АО "Россельхозбанк",	Ba2	Moody's	29.01.2018	6,5%	29.01.2020	8,30%

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле долговых обязательств банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
41003349В Банк России 4-08-22BR1-8				37,6%	18.07.2018	7,25
Банк России 4-09-22BR1-8				18,7%	15.08.2018	7,25
Банк России 4-10-22BR1-8				37,2%	12.09.2018	7,25

По состоянию на предыдущую отчетную дату

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	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле долговых обязательств банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
АО "Россельхозбанк", 40703349В	Ba2	Moody's	29.01.2018	44%	05.06.2018	8,70%
АО "Россельхозбанк", 41003349В	Ba2	Moody's	29.01.2018	56%	29.01.2020	8,30%

Информация о производных финансовых инструментах, отраженных в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлена в Примечании 26.

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Примечании 24.

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 24.

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 27.

8. Средства в других банках

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущие депозиты, размещенные в Банке России	550 327	1 243 146
Прочие размещенные средства в кредитных организациях (требования по сделкам РЕПО)	100 019	
Итого кредитов банкам	650 346	1 243 146

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк размещал средства в других банках на условиях, соответствовавших рыночным.

Информация о концентрации кредитного риска по средствам в других банках представлена в Примечании 24.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

9. Кредиты клиентам

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты корпоративным клиентам	587 554	691 293
Кредиты «овердрафт»	10 181	0
Итого, кредиты корпоративным клиентам	597 735	691 293
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	9 674	59 192
Кредитные карты	14 490	9 053
Ипотечные кредиты	54 995	58 251
Жилищные кредиты	22 896	
Итого, кредиты розничным клиентам	102 055	126 496
Всего кредитов (валовая стоимость)	699 790	817 789
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(144 313)	(139 912)
Итого кредитов клиентам	555 477	677 877

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк предоставлял кредиты на условиях, соответствовавших рыночным.

Анализ изменений резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности 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	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам
Резерв под обесценение кредитов клиентам на начало отчетного периода	139 912	126 780	13 132	118 489	111 268	7 221
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение кредитов клиентам в течение отчетного периода	4 401	12 264	(7 863)	6 228	9 140	(2 912)
Списание резерва в связи с реализацией прав требования по кредиту	0	0	0	(1 541)	(1 541)	0
Резерв под обесценение кредитов клиентам на конец отчетного периода	144 313	139 044	5 269	123 176	118 867	4 309

Резерв под обесценение кредитов 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.

Кредитное качество портфеля

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию за 30 июня 2018 года.

Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
---	---------------------------	---	---

**Кредиты, выданные
корпоративным клиентам****Кредиты корпоративным клиентам**

Непросроченные	597 735	(139 044)	458 691	23.26%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	0	0	0	0
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	0	0	0	0
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	597 735	(139 044)	458 691	18,34%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	597 735	(139 044)	458 691	18,34%

**Кредиты, выданные
розничным клиентам****Потребительские кредиты**

Непросроченные	9 674	(718)	8 956	7.42%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	0	0	0	0
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	0	0	0	0
Всего потребительских кредитов	9 674	(718)	8 956	7.42%

Кредитные карты

Непросроченные	14 490	(3753)	10 737	25.90%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	0	0	0	0
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	0	0	0	0
Всего кредитных карт	14 490	(3 753)	10 737	25.90%

Ипотечные кредиты

Непросроченные	54 995	(565)	54 430	1.03%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	0	0	0	0
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	0	0	0	0
Всего ипотечных кредитов	54 995	(565)	54 430	1.03%

Жилищные кредиты

Непросроченные	22 896	(233)	22 663	1.02%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	0	0	0	0
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	0	0	0	0
Всего жилищных кредитов	22 896	(233)	22 663	1.02%

**Всего кредитов, выданных
розничным клиентам**

Всего кредитов клиентам	699 790	(144 313)	555 477	20.62%
--------------------------------	----------------	------------------	----------------	---------------

Информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию за 31 декабря 2017 года.

Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
---	---------------------------	--	---

**Кредиты, выданные
корпоративным
клиентам****Кредиты корпоративным
клиентам**

Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	548 601	(43 251)	505 350	7,88%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	142 692	(83 529)	59 163	58,54%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	142 692	(83 529)	59 163	58,54%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	691 293	(126 780)	564 513	18,34%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	691 293	(126 780)	564 513	18,34%

**Кредиты, выданные
розничным клиентам****Потребительские кредиты**

- без индивидуальных признаков обесценения	10 241	(692)	9 549	6,76%
- непросроченные и обесцененные	48 951	(10 494)	38 457	21,44%
Всего потребительских кредитов	59 192	(11 186)	48 006	18,90%

Кредитные карты

- без индивидуальных признаков обесценения	7 554	(510)	7 044	6,75%
- непросроченные и обесцененные	1 499	(765)	734	51,03%
Всего кредитных карт	9 053	(1 275)	7 778	14,08%

Ипотечные кредиты

- без индивидуальных признаков обесценения	58 251	(671)	57 580	1,15%
Всего ипотечных кредитов	58 251	(671)	57 580	1,15%

Всего кредитов, выданных розничным клиентам	126 496	(13 132)	113 364	10,38%
Всего кредитов клиентам	817 789	(139 912)	677 877	17,11%

В таблице выше суммы, отраженные по строкам «кредиты с просроченными платежами», представляю собой общую сумму кредитов, по которым просрочены (частично просрочены) выплаты по основному долгу, исходя из максимального срока просрочки частей кредита, не погашенных на отчетную дату. Сумма просроченной части кредитов за вычетом обесценения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты отражена в Примечании 24.

Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего ипотечных кредитов	54 430	0	0	64 549	0	0	0	0	0	0	12 260	2 677
Жилищные кредиты												
Непросроченные	22 663											22 663
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего ипотечных кредитов	22 663	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22 663
Всего кредитов, выданных розничным клиентам												
Всего кредитов	555 477	4 500	0	334 263	1 623	58 646	142 823	116 667	293 128	284 604		

Информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Итого задолженность	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения						Прочие виды обеспечения	Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения
		Собствен-ные векселя Банка	Гарантийный депозит	Недвижимость	Автотранс-портные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте			
Кредиты, выданные корпоративным клиентам										
Кредиты без индивидуальных признаков обеспечения	505 350	5 010	50 000	245 773	0	49 550	74 011	49 147	145 686	177 545
Кредиты обеспеченные и с просроченными платежами:										
- непросроченные	59 163	0	0	227 884	0	0	0	0	168 720	0
Всего просроченных или обеспеченных кредитов	59 163	0	0	227 884	0	0	0	0	168 720	0
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	564 513	5 010	50 000	473 657	0	49 550	74 011	49 147	314 406	177 545
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	564 513	5 010	50 000	473 657	0	49 550	74 011	49 147	314 406	177 545
Кредиты, выданные розничным клиентам										
Потребительские кредиты	9 549	0	0	10 055	1 623	0	0	0	3 988	1 860
- без индивидуальных признаков обеспечения										

- непросроченные и обесцененные	38 457	0	0	88 262	0	0	0	0	49 806	0
Всего потребительских кредитов	48 006	0	0	98 317	1 623	0	0	0	53 794	1 860
Кредитные карты										
- без индивидуальных признаков обесценения	7 044	0	0	0	0	0	0	0	0	7 043
- непросроченные и обесцененные	734	0	0	0	0	0	0	0	0	735
Всего кредитных карт	7 778	0	0	0	0	0	0	0	0	7 778
Ипотечные кредиты										
- без индивидуальных признаков обесценения	57 580	0	0	51 745	0	0	0	0	9 703	15 539
Всего ипотечных кредитов	57 580	0	0	51 745	0	0	0	0	9 703	15 539
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	113 364	0	0	150 062	1 623	0	0	0	63 497	25 177
Всего кредитов клиентам	677 877	5 010	50 000	623 719	1 623	49 550	74 011	49 147	377 903	202 722

В качестве прочего обеспечения Банком приняты в залог исключительные права на товарные знаки (патенты) и доли в уставном капитале третьего лица.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	сумма	%	сумма	%
Сельское хозяйство, рыболовство и рыбоводство	99 551	14%	183 244	22%
Производство напитков	100 000	14%	60 000	7%
Строительство	75 000	11%	50 000	6%
Оптовая торговля	104 681	15%	90 010	11%
Издательская деятельность	139 803	20%	201 353	25%
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	72 000	10%	59 000	7%
Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	6 700	1%	42 679	5%
Деятельность в сфере коммуникаций	0	0%	5 007	1%
Частные лица	102 055	15%	126 496	15%
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	699 790	100%	817 789	100%
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(144 313)		(139 912)	
Итого кредитов клиентам	555 477		677 877	

Информация о концентрации кредитного риска по кредитам клиентам представлена в Примечании 24.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

10. Основные средства и нематериальные активы

Данные об основных средствах и нематериальных активах Банка по состоянию за 30 июня 2018 года представлены в таблице:

	Автомобили	Банковское оборудование	Компьютеры, оргтехника	Мебель	Прочее	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	2 339	0	1 803	1 309	3 147	9 331	17 929
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	3 396	161	4 598	3 581	4 644	10 465	26 845
Поступление	0	0	0	100	0	200	300
Выбытие	0	0	0	-663	0	0	-663
Остаток за 30 июня 2018 года	3 396	161	4 598	3 018	4 644	10 665	26 482
Накопленная амортизация на начало отчетного года	1 057	161	2 795	2 272	1 497	1 134	8 916
Амортизационные отчисления за период	164	0	436	68	204	546	1 418
Выбытие	0	0	0	-663	0	0	0
Остаток за 30 июня 2018 года	1 221	161	3 231	1 677	1 701	1 680	9 671
Остаточная стоимость за 30 июня 2018 года	2 175	0	1 367	1 341	2 943	8 985	16 811

По состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Автомобили	Банковское оборудование	Компьютеры, оргтехника	Мебель	Прочее	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	2 669	0	1 098	0	1 276	6 301	11 344
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	3 396	161	3 176	2 261	2 493	6 478	17 965
Поступление	0	0	1 422	1 320	2 151	3 987	8 880
Выбытие	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец отчетного года	3 396	161	4 598	3 581	4 644	10 465	26 845
Накопленная амортизация на начало отчетного года	727	161	2 078	2 261	1 217	177	6 621
Амортизационные отчисления за период	330	0	717	11	280	957	2 295
Выбытие	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец отчетного года	1 057	161	2 795	2 272	1 497	1 134	8 916
Остаточная стоимость на конец отчетного года	2 339	0	1 803	1 309	3 147	9 331	17 929

Нематериальные активы представляют собой, в основном, неисключительные права пользования программными продуктами, используемыми Банком в процессе осуществления банковской деятельности.

В связи с наличием риска получения меньшей прибыли, чем это было запланировано, Банком, была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств и нематериальных активов. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

11. Прочие финансовые активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Требования по операциям с пластиковыми картами	14 848	33 296
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	11 694	13 773
Расчеты с брокером	150	131
Прочие	4	3
За вычетом резерва	(4)	(3)
Итого прочих финансовых активов	26 692	47 200

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов.

	За шесть завершившихся месяцев 2018 года	За шесть завершившихся месяцев 2017 года
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на начало отчетного периода	3	3
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение отчетного периода	1	8
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на конец отчетного периода	4	11

Информация о концентрации кредитного риска по прочим финансовым активам представлена в Примечании 24.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 24.

12. Прочие нефинансовые активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 408	484
Предоплата по налогам	0	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	869	869
Товарно-материальные запасы	214	382
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	369	479
Расходы будущих периодов по страхованию автомобилей	129	85
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого прочих нефинансовых активов	3 989	2 299

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

	За шесть завершившихся месяцев 2018 года	За шесть завершившихся месяцев 2017 года
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало отчетного периода	0	2
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение отчетного периода	(0)	(1)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец отчетного периода	0	1

13. Средства клиентов

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Организации, находящиеся в государственной собственности.	0	0
Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)	0	0
Текущие/расчетные счета	795 710	1 252 892
Прочие юридические лица	693 662	1 136 324
Текущие/расчетные счета	52 048	56 568
Срочные депозиты	50 000	60 000
Прочие привлеченные средства	335 311	245 662
Физические лица	66 544	21 230
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	148 123	94 504
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	116 794	114 228
Срочные вклады	3 850	15 700
Покрытие по аккредитиву	1 131 021	1 498 554
Итого средств клиентов	1 131 021	1 498 554

В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк привлекал средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Векселя	4 554	23 680
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	4 554	23 680

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не выпускал долговых ценных бумаг на условиях, отличных от рыночных.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

15. Субординированные займы

В составе субординированных кредитов отражены следующие займы.

Субординированный займ на сумму 40 000 тыс. руб. был привлечен в 2012 году под фиксированную процентную ставку 7%. Субординированный займ привлечен от материнской компании Банка – ООО Фирма «Эльви». Досрочное погашение займа не предусмотрено. В сентябре 2016 года срок было заключено дополнительное соглашение, в соответствии с которым, срок возврата депозита составляет 20 лет с даты, следующей за датой предоставления займа.

Субординированный займ на сумму 60 000 тыс. руб. был привлечен в августе 2017 года под фиксированную процентную ставку 10%. Субординированный займ привлечен от материнской компании Банка – ООО Фирма «Эльви». Досрочное погашение займа не предусмотрено. Срок возврата депозита составляет 10 лет с даты, следующей за датой предоставления займа.

Субординированный займ на сумму 60 000 тыс. руб. был привлечен в декабре 2017 года под фиксированную процентную ставку 8,5. Субординированный займ привлечен от материнской компании Банка – ООО Фирма «Эльви». Досрочное погашение займа не предусмотрено. Срок возврата депозита составляет 10 лет с даты, следующей за датой предоставления займа.

Субординированный займ на сумму 40 000 тыс. руб. был привлечен в феврале 2018 года под фиксированную процентную ставку 7,0%. Субординированный займ привлечен от участника Банка – Акционерное общество "Интернешнл Мьюзик Групп". Досрочное погашение займа не предусмотрено. Срок возврата депозита составляет 10 лет с даты, следующей за датой предоставления займа.

Субординированный займ привлечен в мае 2018 года от НАО "Скрин Арт Медиа" в размере 20 000 тыс. руб. сроком на 10 лет. С 01 июня 2018 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка. Договор согласован с Банком России. Условия субординированного займа полностью соответствуют требованиям Положения № 395-П, и субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме в размере 20 000 тыс. руб.

Субординированный займ привлечен в мае 2018 года от АО "Интернешнл Мьюзик Групп" в размере 20 000 тыс. руб. сроком на 10 лет. С 01 июня 2018 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка. Договор согласован с Банком России. Условия субординированного займа полностью соответствуют требованиям Положения № 395-П, и субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме в размере 20 000 тыс. руб.

Субординированный займ привлечен в мае 2018 года от ООО Фирма "Иралекс" в размере 65 000 тыс. руб. сроком на 10 лет. С 08 июня 2018 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка. Договор согласован с Банком России. Условия субординированного займа полностью соответствуют требованиям Положения № 395-П, и субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме в размере 65 000 тыс. руб.

Также в мае, июне 2018 года были привлечены займы от ООО «Музыкальная индустрия», НАО «Скрин Арт Медиа». По состоянию на отчетную дату депозиты были отражены в составе статьи «Средства клиентов», а в июле 2018 года признаны

Банком России как субординированные. (см. Примечание 29 «События после отчетной даты»). Далее представлена информация по данным займам.

Субординированный займ привлечен в мае 2018 года от ООО «Музыкальная индустрия» в размере 30 000 тыс. руб. сроком на 10 лет. С 03 июля 2018 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка. Договор согласован с Банком России. Условия субординированного займа полностью соответствуют требованиям Положения № 395-П, и субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме в размере 30 000 тыс. руб.

Субординированный займ привлечен в июне 2018 года от НАО «Скрин Арт Медиа» в размере 20 000 тыс. руб. сроком на 10 лет. С 24 июля 2018 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка. Договор согласован с Банком России. Условия субординированного займа полностью соответствуют требованиям Положения № 395-П, и субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме в размере 20 000 тыс. руб.

Географический анализ, анализ субординированных займов по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 24.

Отдельные субординированные займы получены от связанных с Банком сторон. Соответствующая информация представлена в Примечании 28.

16. Прочие финансовые обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Обязательства по финансовым гарантиям	0	44
Средства в оплату банковских ячеек	91	67
Прочее	838	817
Итого прочих финансовых обязательств	929	928

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 24.

17. Прочие нефинансовые обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	1 402	1 347
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	4 006	3 397
Прочее	0	800
Итого прочих нефинансовых обязательств	5 408	5 544

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 24.

18. Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления за отчетный период.

	За шесть завершившихся месяцев 2018 года		За шесть завершившихся месяцев 2017 года	
	Обязательст ва кредитного характера	Итого	Обязательст ва кредитного характера	Итого
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	2 000	2 000	3 103	3 103
Чистое создание / (восстановление)	(2 000)	(2 000)	(162)	(162)

	За шесть завершившихся месяцев 2018 года		За шесть завершившихся месяцев 2017 года	
	Обязательств ва кредитного характера	Итого	Обязательств ва кредитного характера	Итого
резерва в отчетном периоде				
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	0	0	2 941	2 941

19. Средства участников

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Доли уставного капитала	260 000	260 000
Корректировка на эффект инфляции	1 405	1 405
Итого уставный капитал	261 405	261 405

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости с учетом корректировки на инфляцию.

20. Процентные доходы и расходы

	За шесть завершившихся месяцев 2018 года	За шесть завершившихся месяцев 2017 года
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам- юридическим лицам	55 174	58 876
Средства, размещенные в Банке России	38 692	15 156
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	7 305	9 489
Средства в других банках	1 827	3 712
Корреспондентские счета в других банках	2	3
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	103 000	87 236
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 980	2 805
Итого процентных доходов	114 980	90 041
Процентные расходы		
Субординированные займы, полученные от собственников	(6 893)	(1 388)
Субординированные займы прочие	(1 904)	
Срочные вклады физических лиц	(3 614)	(1 774)
Срочные депозиты юридических лиц	(1 761)	(1 984)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(233)	(227)
Прочие привлеченные средства	(149)	0
Средства привлеченные от кредитных организаций	(57)	0
Средства, привлеченные от Банка России	0	(6)
Текущие (расчетные) счета	0	0
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(14 611)	(5 379)
Итого процентных расходов	(14 611)	(5 379)
Чистые процентные доходы	100 369	(84 662)

21. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть завершившихся месяцев 2018 года	За шесть завершившихся месяцев 2017 года
Комиссионные доходы		
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	592	431

	За шесть завершившихся месяцев 2018 года	За шесть завершившихся месяцев 2017 года
Комиссии за РКО, перевод	7 648	4 795
Комиссионные доходы по зарплатным проектам	667	0
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	48	1 230
Прочее	818	255
Итого комиссионных доходов	9 773	6 711
Комиссионные расходы		
Комиссии по операциям с валютными ценностями	(1 284)	(1 645)
Комиссии за ведение счетов, РКО	(6)	(8)
Комиссии за переводы	(1 582)	(2 339)
Комиссии по брокерским договорам	(244)	(10)
Комиссии за привлечение клиентов	(425)	(543)
Комиссии по другим операциям	(627)	(57)
Итого комиссионных расходов	(4 168)	(4 602)
Чистый комиссионный доход/расход	5 605	2 109

22. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть завершившихся месяцев 2018 года	За шесть завершившихся месяцев 2017 года
Заработная плата и премии	(34 302)	(29 373)
Отчисления на социальное обеспечение	(10 241)	(8 572)
Арендная плата	(8 803)	(6 889)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам	(4 644)	(5 774)
Охрана	(2 739)	(2 195)
Услуги связи	(1 125)	(1 081)
Аудит	(430)	(450)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(2 800)	(2 153)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(1 420)	(1 019)
Прочие административные расходы	(479)	(617)
Другие расходы на персонал	(1 581)	(718)
Реклама и маркетинг	(1 432)	(127)
Расходы по страхованию	(502)	(195)
Расходы на благотворительность	(10)	(395)
Представительские расходы	(7)	0
Командировочные расходы	(128)	0
Прочие	(72)	(114)
Итого административных и прочих операционных расходов	(70 715)	(59 672)

23. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%). Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков отчетного периода.

	За шесть завершившихся месяцев 2018 года	За шесть завершившихся месяцев 2017 года
Прибыль до налогообложения	50 281	57 055
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(10 056)	(11 411)
Налоговый эффект от отрицательных разниц	853	279
Налоговый эффект от положительных разниц	(853)	(279)
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	1 071	829

	За шесть завершившихся месяцев 2018 года	За шесть завершившихся месяцев 2017 года
Расходы по налогу на прибыль	(8 985)	(10 582)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(8 985)	(10 582)
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	0	0
Эффективная ставка налога на прибыль	18%	19%

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 предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

24. Управление финансовыми рисками

Политика и методы, принятые Банком для Управления рисками, соответствуют политике и методом, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Кредитный риск

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 обесценения превышает 10% капитала Банка	5	6
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом обесценения (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	612 031	543 333
<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	0
совокупная задолженность	8 767	0
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
число заемщиков	0	1
совокупная задолженность	0	67 739
<i>Кредиты клиентам</i>		
число заемщиков	5	4
совокупная задолженность	591 570	475 594
<i>Прочие финансовые активы</i>		
число заемщиков	1	0
совокупная задолженность	11 694	0

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

В течение текущего отчетного периода, равно как и предыдущего, Банк не допускал нарушений обязательных нормативов, установленных Банком России и ограничивающих размер максимального кредитного риска для кредитных организаций:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7);
- норматив максимального размера риска на связанное с Банком лица (группу связанных с Банком лиц) (Н25).

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»	16 263	17 091
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 964	67 739
Средства в других банках	650 346	1 243 146
Кредиты клиентам	555 477	677 877
Прочие финансовые активы	26 692	47 200
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	1 283 742	2 053 053

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	Другие страны	Итого	Россия	Другие страны	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	320 387	0	320 387	202 856	0	202 856
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11 867	0	11 867	10 350	0	10 350
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	540 020	0	540 020	67 746	0	67 746
Средства в других банках	650 346	0	650 346	1 243 146	0	1 243 146
Кредиты клиентам	555 477	0	555 477	677 877	0	677 877
Основные средства	7 826	0	7 826	8 598	0	8 598
Нематериальные активы	8 985	0	8 985	9 331	0	9 331
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенные активы по налогу на прибыль	458	0	458	1 311	0	1 311
Прочие финансовые активы	26 692	0	26 692	47 200	0	47 200
Прочие нефинансовые активы	3 989	0	3 989	2 299	0	2 299
Итого активов	2 126 047	0	2 126 047	2 270 714	0	2 270 714
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	1 130 730	291	1 131 021	1 498 470	84	1 498 554
Производные финансовые обязательства	67	0	67	100	0	100
Выпущенные векселя	4 554	0	4 554	23 680	0	23 680
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	1 283	0	1 283
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	458	0	458	1 311	0	1 311
Прочие финансовые обязательства	929	0	929	928	0	928
Резервы	0	0	0	2 000	0	2 000
Прочие нефинансовые обязательства	5 408	0	5 408	5 544	0	5 544
Субординированные займы	305 000	0	305 000	100 000	0	100 000
Итого обязательств	1 447 146	291	1 447 437	1 633 316	84	1 633 400
Чистая балансовая позиция	678 901	(291)	678 610	637 398	(84)	637 314

Риск ликвидности

Риск ликвидности (риск потери ликвидности) — риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Банк использует 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 г. 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 г.	31 декабря 2017 г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15%	100,2%	66,7%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50%	154,5%	117,3%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120%	21,7%	14,3%

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 конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца». Данные о недисконтированных ожидаемых потоках по депозитам частных лиц в случае, если они не будут востребованы досрочно, представлены в таблице:

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 года
До востребования и менее 1 месяца	236 350	103 722
От 1 до 3 месяцев	15 138	49 469
От 3 до 6 месяцев	45 120	20 481
От 6 до 12 месяцев	25 887	52 500
От 1 года до 5 лет	5 990	1 807
Итого	328 485	227 979

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на текущую отчетную дату за 30 июня 2018 г.:

	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
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	268 154	X	X	X	X	X	268 154	264 917
- частных лиц								
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	816 233	493	723	1684	11600	64355	895 088	866 104
Выпущенные векселя	0	0	0	4 726	0	0	4 726	4 554
Прочие финансовые обязательства	929	0	0	0	0	0	929	929
Субординированные займы	0	3 970	5 828	13 577	93 500	423 319	540 194	305 000
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах (Поступления)	14 643	0	0	0	0	0	14 643	0
Выбытия	-14 710	0	0	0	0	0	-14 710	0
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА								
Финансовые гарантии выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	20 000						20 000	
Неиспользованные кредитные линии	156 143	0	0	0	0	0	156 143	0
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 261 392	4 463	6 551	19 987	105 100	487 674	1 885 167	

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по состоянию предыдущую отчетную дату за 31.12.2017 года:

	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
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	222 655	X	X	X	X	X	222 655	224 432
- частных лиц	1 157 974	852	59 341	2 557	17 843	87 931	1 326 498	1 274 122
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	18 546	0	2 181	3 160	0	0	23 887	23 680
Выпущенные векселя	884	0	0	0	0	0	884	928
Прочие финансовые обязательства	723	1 471	2 194	4 412	30 788	158 818	198 406	100 000
Субординированные займы								
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах (Поступления)	65 102	0	0	0	0	0	65 102	0
Выбытия	(65 202)	0	0	0	0	0	(65 202)	0
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА								
Финансовые гарантии выданные	20 000	0	0	0	0	0	20 000	0
Неиспользованные кредитные линии	56 442	0	0	0	0	0	56 442	0
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 477 124	2 323	63 716	10 129	48 631	246 749	1 848 672	

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, предназначенные для торговли:* Банк 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, предназначенным для торговли, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Договорные сроки погашения указанных ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 года
От 1 до 6 месяцев	504 494	29 581
От 1 года до 5 лет	34 964	38 158
Итого	539 458	67 739

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату 30 июня 2018 г.:

	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	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	320 387	0	0	0	0	0	0	320 387
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	11 867	0	11 867
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	540 020	0	0	0	0	0	0	540 020
Средства в других банках	650 346	0	0	0	0	0	0	650 346
Кредиты клиентам	13 218	47 139	397 782	61 136	36 202	0	0	555 477
Основные средства	0	0	0	0	0	7 826	0	7 826
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	8 985	0	8 985
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	458	0	458
Прочие финансовые активы	26 692	0	0	0	0	0	0	26 692
Прочие нефинансовые активы	3 277	0	498	0	0	214	0	3 989
Итого активов	1 533 940	47 139	398 280	61 136	36 202	29 350	0	2 126 047
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	982 318	66 513	26 042	6 148	50 000	0	0	1 131 021
Производные финансовые обязательства	67	0	0	0	0	0	0	67
Выпущенные векселя	0	0	4 554	0	0	0	0	4 554
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	458	0	458
Прочие финансовые обязательства	929	0	0	0	0	0	0	929
Резервы	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	5 408	0	0	0	0	0	0	5 408
Субординированные займы	0	0	0	0	305 000	0	0	305 000
Итого обязательств	988 722	66 513	30 596	6 148	355 000	458	0	1 447 437
Чистый разрыв ликвидности	565 218	(19 374)	367 684	54 988	(318 798)	28 892	0	678 610
Совокупный разрыв ликвидности	565 218	545 844	913 528	968 516	649 718	978 610	678 610	

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на предыдущую отчетную дату 31.12.2017 г.:

	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	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	202 856	0	0	0	0	0	0	202 856
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	10 350	0	10 350
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67 746	0	0	0	0	0	0	67 746
Средства в других банках	1 243 146	0	0	0	0	0	0	1 243 146
Кредиты клиентам	47 196	388 958	97 274	111 813	32 636	0	0	677 877
Основные средства	0	0	0	0	0	8 598	0	8 598
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	9 331	0	9 331
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	1 311	0	1 311
Прочие финансовые активы	47 200	0	0	0	0	0	0	47 200
Прочие нефинансовые активы	1 402	0	0	0	0	897	0	2 299
Итого активов	1 609 546	388 958	97 274	111 813	32 636	30 487	0	2 270 714
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	1 261 029	125 654	50 286	1 585	60 000	0	0	1 498 554
Производные финансовые обязательства	100	0	0	0	0	0	0	100
Выпущенные векселя	18 522	2 103	3 055	0	0	0	0	23 680
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	1 283	0	0	0	0	0	1 283
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	1 311	0	1 311
Прочие финансовые обязательства	884	0	0	0	0	44	0	928
Резервы	0	0	0	0	0	2 000	0	2 000
Прочие нефинансовые обязательства	5 544	0	0	0	0	0	0	5 544
Субординированные займы	0	0	0	0	100 000	0	0	100 000
Итого обязательств	1 286 079	129 040	53 341	1 585	160 000	3 355	0	1 633 400
Чистый разрыв ликвидности	323 467	259 918	43 933	110 228	(127 364)	27 132	0	637 314
Совокупный разрыв ликвидности	323 467	583 385	627 318	737 546	610 182	637 314	637 314	

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.

Управление рыночными рисками (процентным, валютным, фондовым) состоит из определения приемлемого уровня банковских рисков по открытым позициям, создания систем лимитов, ограничивающих потери при неблагоприятных изменениях рыночной ситуации, выработки механизмов страхования рисков, а также создания резервов для компенсации потерь, возникших вследствие реализации рисков. Ответственность за проведения политики управления рыночными рисками и соблюдение установленных лимитов возлагается на руководителей структурных подразделений, осуществляющих операции, подверженные рыночному риску.

Расчет размера рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с действующим нормативным актом Банка России Службой управления рисками.

В целях минимизации рыночных рисков в Банке проводится стресс-тестирование финансовых инструментов и портфеля в целом с использованием сценарного подхода.

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	-0,0148%	1,0309%
в евро	-0,2027%	0,5835%
В юань	0,0147	
балансирующая позиция в российских рублях	-0,2174%	-1,6144%

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.

31

	30 июня 2018 г.				декабря 2017 года					
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	265 113	30 427	24 409	438	320 387	140 605	19 231	43 020	0	202 856
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11 867	0	0	0	11 867	10 350	0	0	0	10 350
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых активов с базисным активом "валюта"	540 020	0	0	0	540 020	67 739	0	0	0	67 739
Средства в других банках	650 346	0	0	0	650 346	1 243 146	0	0	0	1 243 146
Кредиты клиентам	555 477				555 477	677 877	0	0	0	677 877
Прочие финансовые активы	5 471	600	20 621	0	26 692	25 983	1 990	19 227	0	47 200
Итого финансовых активов	2 028 294	31 027	45 030	438	2 104 789	2 165 700	21 221	62 247	0	2 249 168
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства клиентов	964 776	98 293	54 465	13 487	1 131 021	1 443 299	32 890	22 365	0	1 498 554
Выпущенные векселя	4 554	0	0	0	4 554	5 158	18 522	0	0	23 680
Прочие финансовые обязательства	907	22	0	0	929	908	20	0	0	928
Субординированные займы	305 000	0	0	0	305 000	100 000	0	0	0	100 000
Итого финансовых обязательств	1 275 237	98 315	54 465	13 487	1 441 504	1 549 365	51 432	22 365	0	1 623 162
Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	753 057	(67 288)	(9 435)	(13 049)	663 285	616 335	(30 211)	39 882	0	626 006
Влияние производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	(89 971)	67 278	9 501	13 191	0	(3 541)	38 044	(34 502)	0	0
Чистая валютная позиция	663 086	(10)	66	142	663 285	612 794	7 833	5 380	0	626 006
Обязательства кредитного характера	176 143	0	0	0	176 143	90 142	0	0	0	90 142

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 конец отчетного периода. 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	(6 729)	(3 021)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(944)	3 988
10% рост курса юань по отношению к российскому рублю	(1 305)	0

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	(1)	783
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	7	538
10% рост курса юань по отношению к российскому рублю	14	0

Риск процентной ставки

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. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 июня 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Доллары		Евро	Доллары		Евро
	Рубли	США		Рубли	США	
Процентные активы						
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,3%	X	X	8,5%	X	X
Средства в других банках	7,2%	X	X	7,6%	X	X
Кредиты клиентам	17,0%	X	X	20,7%	X	X
- корпоративные клиенты	13,9%	X	X	16,6%	X	X
- частные лица						
Процентные обязательства						
Депозиты клиентов	5,0%	X	X	8,3%	X	X
- срочные депозиты корпоративных клиентов	7,8%	1,5%	0,3%	7,8%	1,8%	1,1%
- срочные депозиты частных лиц	5,0%	X	X	6,6%	2,0%	X
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,7%	X	X	8,7%	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	(6 538)	(13 951)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	6 538	13 951

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, имеющих в наличии для продажи, 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	3 721	3 721	852	852
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(3 672)	(3 672)	(834)	(834)

25. 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%	51,3%	49,7%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥ 6%	51,3%	49,7%
Норматив достаточности совокупного капитала	≥ 8%	51,3%	49,7%

Норматив финансового рычага (Н1.4)	≥ 3%	27,8%	не применимо
------------------------------------	------	-------	--------------

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.

26. 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 01.01.99 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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 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	24 762	17 528
От 1 до 5 лет	99 048	70 113
Итого обязательств по операционной аренде	123 810	87 641

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	156 143	56 442
Экспортные и импортные аккредитивы	3 850	15 700
Гарантии выданные	0	20 000
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	20 000	
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	(2 000)
Итого обязательств кредитного характера	179 993	90 142

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 выгодность или невыгодность 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
Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения					
- покупка долларов США за рубли	73 572	74 050	62.8824	478	0
- покупка евро за рубли	9 501	9 501	73.0817	6	5
- покупка юань за рубли	16 149	16 227	9.4993	78	0
- покупка рублей за доллары	6 772	6 739	62.9783	0	33
- покупка рублей за юань	3 035	3 007	9.4557	0	29
Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения	109 029	109 524	-	562	67

Информация об общей позиции Банка (до взаимозачета позиций по каждому контрагенту) по видам финансовых инструментов по состоянию на предыдущую 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
Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения					
- покупка долларов США за рубли	31 884	31 851	57,9038	7	40
- покупка евро за рубли	6 161	6 129	69,2324	0	32
- покупка рублей за евро	34 411	34 433	68,8208	0	23
- покупка долларов США за евро	119	6 887	1,2017	0	5
Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения	72 575	79 300	-	7	100

Заложенные активы. По состоянию на текущую отчетную дату, так же как и на предыдущую, Банк не имел активов, предоставленных в качестве обеспечения.

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Активы, находящиеся на хранении. По состоянию на отчетную дату, равно как и на предыдущую, у Банка отсутствуют активы на хранении.

27. 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.

Иерархия оценок справедливой стоимости. В соответствии с учетной политикой Банк оценивает активы и обязательства, отраженные в те о финансовом положении по справедливой стоимости, с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей ответственность данных, используемых при формировании указанных оценок (см. Примечание 4.1). В следующей таблице приведен анализ вов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	30 июня 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
ансовые инструменты, назначенные для торговли --	539 458	562	0	67 739	7	0
Всего						
				540 020		67 746
ансовые инструменты, назначенные для торговли --	0	(67)	0	0	(100)	0
Всего						
				(67)		(100)

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

28. 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 конец отчетного периода, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами.

состоянию на отчетную дату 30 июня 2018 г. и за шесть месяцев 2018 г.:

	Участники		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	
финансовом положении									
ДЕЛЬСТВА									
клиентов	16 226	0,00%	1 126	0,00%	947	0,00%	14 654	0,00%	32 953
те счета									
те депозиты	0	X	0	X	368	7,3%	781	7,5%	1 149
оссийских рублях	0	X	0	X	6 968	1,1%	6 373	1,3%	13 341
лларах США	0	X	0	X	0	X	0	X	
про									
нированные займы:									
ийских рублях	190 000	8,2%	0	X	0	X	65 000	6,7%	255 000
те кредиты							760	19%	760
ь или убыток	0		0		0		3		3
ные доходы	(7 036)		0		(57)		(1 068)		(8 161)
ные расходы	0		0		(6)		(21)		(27)
за вычетом расходов по операциям с									
ной валютой									
онные доходы	30		8		218		267		523
нные вознаграждения	0		(8 076)		(2 092)		0		(10 168)
ые взносы	0		(1 850)		(360)		0		(2 210))

общий объем вознаграждений, выплаченный члену Совета директоров в течение 6 месяцев 2018 году, составил 2 092 тыс. руб., что является годовым вознаграждением, выплаченным Председателю Правления Банка, который является членом Совета директоров.

По состоянию на предыдущую отчетную дату 31.12.2017 г. и за предыдущий отчетный период 6 месяцев 2017 г.:

Счет о финансовом положении ИЗЯТЕЛЬНОСТЬ	Участники		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
дства клиентов	3 869	0,00%	480	0,00%	455	0,00%	24 889	0,00%	29 693	
экупные счета										
рочные депозиты	60 000	8,5%	0	X	5 974	5,00%	24 401	7,7%	90 375	
- в российских рублях	0	X	0	X	0	X	7 887	1,23%	7 887	
- в долларах США	0	X	0	X	0	X	1 034	0,2%	1 034	
- в евро										
бординированные займы:										
в российских рублях	100 000	8,7%	0	X	0	X	0	X	100 000	
ибыль или убыток	0		0		0		1 312		1 312	
центные доходы	(1 388)		(8)		(468)		(527)		(2 391)	
центные расходы	0		0		44		58		102	
годы за вычетом расходов по операциям										
ностранной валюты	16		3		35		462		516	
миссионные доходы	0		(7 482)		(2 065)		0		(9 547)	
плаченные вознаграждения	0		(1 663)		(338)		0		(2 001)	
ваховые взносы										

Общий объем вознаграждений, выплаченный члену Совета директоров в течение 6 месяцев 2017 году, составил 2 065 тыс. руб., что является фиксированным вознаграждением, выплаченным Председателю Правления Банка, который является членом Совета директоров.

В отчетном периоде связанным лицам было выплачено вознаграждение в следующих суммах:

	2017 год	2016 год
Данные о сумме выплаченного вознаграждения	21 488	18 703
Страховые взносы, исчисленные в отношении выплаченного вознаграждения	4 410	4 176

29. События после отчетной даты

- В июле 2018 года субординированные займы привлеченные в мае-июне 2018 г. от ООО «Музыкальная индустрия», в размере 30 000 тыс. рублей и от НАО «Скрин Арт Медиа» в размере 20 000 тыс. рублей включены в состав дополнительного капитала Банка на основании согласования, полученного от Банка России.

30. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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

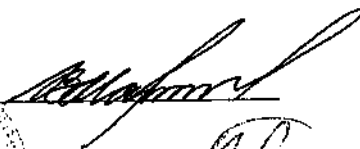
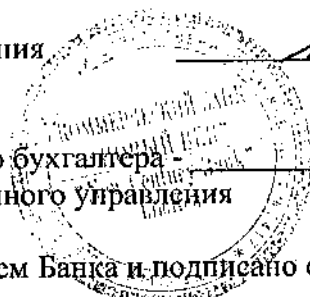
Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупных доходах, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей), они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Обесценение долевых инвестиций, имеющих в наличии для продажи. Банк определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности

требует профессионального суждения. При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Председатель Правления

(Мартынов В.Д.)

Заместитель Главного бухгалтера -
Начальник операционного управления



(Гребенникова Г.Л.)

Утвержден Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
«16» августа 2018 г.

Прошито и пронумеровано

60 (шестьдесят) лист св

Заместитель генерального
директора по аудиту

ЗАО «Гориславцев и К.Аудит»
Т.В. Колесникова

