

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая
отчетность**

**группы
Акционерного коммерческого банка
«Национальный Резервный Банк»
(акционерное общество)**

(группа АКБ «НРБанк» (АО))

за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года

Оглавление

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	8
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	10
1. Основная деятельность Группы	10
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	13
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	13
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	13
4.1. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	13
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	17
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ	18
7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	18
8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	20
9. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ	20
10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	23
11. ИНВЕСТИЦИИ В НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ	25
12. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО, ПЕРЕДАННОЕ В ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	25
13. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	26
14. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	26
15. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	27
16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	27
17. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	28
18. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	28
19. ПРОЧИЕ ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД УБЫТКИ	28
20. УСТАВНОЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	29
21. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	30
22. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	31
23. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОМУ ИМУЩЕСТВУ, ПЕРЕДАННОМУ В ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	31
24. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	32
25. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	32

26.	Дивиденды	34
27.	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	34
28.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	60
29.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	61
30.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	64
31.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	67
32.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	73
33.	УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	73

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ 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	1 293 722	490 360
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	19 143	12 221
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	789 199	783 978
Средства в других банках	8	1 707 236	1 963 812
Кредиты клиентам	9	3 484 455	5 128 765
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	1 195 030	1 196 541
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние организации	11	46 800	46 800
Инвестиционное имущество, переданное в доверительное управление	12	2 442 590	2 478 769
Основные средства		39 656	23 819
Нематериальные активы		10 525	11 909
Текущие активы по налогу на прибыль		2 389	98 880
Отложенные активы по налогу на прибыль	25	11 329	101 765
Прочие финансовые активы	13	67 153	31 465
Прочие нефинансовые активы	14	113 540	77 748
Итого активов		11 222 767	12 446 832
Обязательства			
Средства других банков	15	37	0
Средства клиентов	16	1 467 012	1 276 275
Производные финансовые обязательства		528	11
Выпущенные векселя		60 164	22 009
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	10
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	25	11 329	101 765
Прочие финансовые обязательства	17	38 059	35 709
Резервы	19	34 341	11 722
Прочие нефинансовые обязательства	18	145 734	260 694
Итого обязательств		1 757 204	1 708 195
Собственный капитал			
Уставный капитал		6 057 846	6 057 846
Эмиссионный доход		5 661 393	5 661 393
Операции с конечными бенефициарами	31	(7 138)	0
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(82 455)	(52 551)
Накопленный дефицит		(2 164 083)	(928 051)
Итого собственного капитала		9 465 563	10 738 637
Итого обязательств и собственного капитала		11 222 767	12 446 832

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

24 августа 2018 года



Ефремов С.В.

Шадрина Л.В.

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

	Приме- чание	За шесть завершившихся 2018 года	За шесть месяцев, 30 июня 2017 года	За три месяца, завершившихся 2018 года	30 июня 2017 года
Процентные доходы	21	189 886	315 071	95 120	152 726
Процентные расходы	21	(10 499)	(4 160)	(3 027)	(1 716)
Чистые процентные доходы		179 387	310 911	92 093	151 010
Изменение оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам	8,9	(154 943)	(59 819)	(76 640)	211 705
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам		24 444	251 092	15 453	362 715
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		31 579	(19 804)	14 829	(15 154)
Расходы за вычетом доходов (доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 997	0	3 230	0
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	4	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		26 683	4 312	20 916	3 080
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		37 498	(15 305)	37 328	33 426
Комиссионные доходы	22	33 671	14 658	21 069	6 130
Комиссионные расходы	22	(8 721)	(4 710)	(5 016)	(2 496)
Чистые непроцентные доходы		125 707	(20 845)	92 356	24 986
Дивиденды		0	7 797	0	7 797
Изменение оценочного резерва под убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	328	(84)	328
Доходы (расходы) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		3 350	0	3 350	0
Прочие операционные доходы		2 801	2 575	1 653	1 772
Операционные доходы		6 151	10 700	4 919	9 897
Чистые доходы		156 302	240 947	112 728	397 598
Изменение резерва по прочим потерям	13,14,15	51 383	41 883	14 643	(26 770)
Административные и прочие операционные расходы	24	(304 437)	(296 998)	(145 980)	(161 284)
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	23	(53 596)	(127 459)	(36 068)	(146 315)
Операционные расходы		(306 650)	(382 574)	(167 405)	(334 369)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		(150 348)	(141 627)	(54 677)	63 229
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	25	(27 194)	8 512	(27 194)	(16 896)
Прибыль (убыток) после налогообложения		(177 542)	(133 115)	(81 871)	46 333
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:					

Промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
(в тысячах рублей)

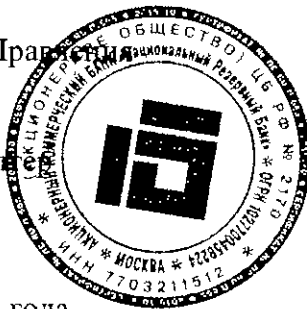
Изменение фонда переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(27 055)	(27 337)	(22 104)	(27 337)
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	(27 055)	(27 337)	(22 104)	(27 337)
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:				
Изменение фонда переоценки долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3 171)	0	(3 171)	0
Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	(3 171)	0	(3 171)	0
Итого совокупный доход за отчетный период	(207 768)	(160 452)	(107 146)	18 996

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

24 августа 2018 года



Ефремов С.В.

Шадрина Л.В.

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

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Операции с конечными бенефициарами	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Накопленный дефицит	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2017 года	6 057 846	5 661 393	0	(23 738)	(661 324)	11 034 177
Совокупный доход за период	0	0	0	(27 337)	(141 627)	(168 964)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	0	0	8 512	8 512
Остаток на 30 июня 2017 года	6 057 846	5 661 393	0	(51 075)	(794 439)	10 873 725
Остаток на 31 декабря 2017 года	6 057 846	5 661 393	0	(52 551)	(928 051)	10 738 637
Применение МСФО (IFRS) 9	0	0	0	322	(1 058 490)	(1 058 168)
Остаток на 1 января 2018 года	6 057 846	5 661 393	0	(52 229)	(1 986 541)	9 680 469
Совокупный доход за период	0	0	0	(30 226)	(150 348)	(180 574)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	0	0	(27 194)	(27 194)
Операции с конечными бенефициарами	0	0	(7 138)	0	0	(7 138)
Остаток на 30 июня 2018 года	6 057 846	5 661 393	(7 138)	(82 455)	(2 164 083)	9 465 563

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

24 августа 2018 года



Ефремов С.В.

Шадрина Л.В.

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

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	(63 234)	(69 752)
в том числе:		
Проценты полученные	182 866	149 305
Проценты уплаченные	(9 788)	(4 937)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, - производными финансовыми инструментами	0	(1 600)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 384	24 785
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	26 249	4 312
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	18 484	3 493
Комиссии полученные	26 794	10 491
Комиссии уплаченные	(8 721)	(4 710)
Прочие операционные доходы	324	2 526
Уплаченные операционные расходы	(306 285)	(249 928)
Уплаченный налог на прибыль	(15 541)	(3 489)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	778 118	(270 509)
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(6 922)	4 248
Чистый прирост по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(17 991)	(326 581)
Чистое снижение по средствам в других банках	256 343	386 131
Чистое снижение по кредитам клиентам	444 560	14 767
Чистый прирост по прочим финансовым активам	(78)	(591)
Чистый (прирост) снижение по прочим нефинансовым активам	(46 332)	39 713
Чистое снижение по средствам других банков	(3)	(133 966)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	100 004	(186 659)
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	37 701	(51 501)
Чистый прирост (снижение) по прочим финансовым обязательствам	9 227	(18 412)
Чистый прирост по прочим нефинансовым обязательствам	1 609	2 342
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	714 884	(340 261)
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход"	0	(376 308)
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход"	0	45 656
Приобретение основных средств, нематериальных активов	(15 805)	(6 573)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	8 165	1 738
Дивиденды полученные	0	6 811
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(7 640)	(328 676)
Операции с конечными бенефициарами	(7 138)	0
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(7 138)	0

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	103 256	(34 707)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	803 362	(703 644)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	490 360	1 203 533
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 293 722	499 889

Председатель Прав

Главный бухгалтер

М.П.

24 августа 2018 года



Ефремов С.В.

Шадрина Л.В.

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

1. Основная деятельность Группы

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного коммерческого банка «Национальный Резервный Банк» (акционерное общество) (далее по тексту – «Банк») и финансовую отчетность его дочерних предприятий (далее по тексту при совместном упоминании – «Группа»).

Общие сведения о Банке

Наименование	Акционерный коммерческий банк «Национальный Резервный Банк» (акционерное общество), АКБ «НРБанк» (АО) Joint-stock commercial bank «National Reserve Bank» joint-stock company, JSCB «NRBank» (JSC)
Организационно-правовая форма	Акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 2170 от 26.11.1992г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027700458224 от 26.11.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2170 выдана Банком России 29.10.2015г. Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 2170 выдана Банком России 29.10.2015г.
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков – участников ССВ 27.01.2005г., номер в реестре 527
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензии, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ): - на осуществление брокерской деятельности (№ 045-03790-100000 от 13.12.2000г.) без ограничения срока действия; - на осуществление дилерской деятельности (№ 045-03851-010000 от 13.12.2000г.) без ограничения срока действия; - на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами (№ 045-03899-001000 от 13.12.2000г.) без ограничения срока действия; - на осуществление депозитарной деятельности (№ 045-04345-000100 от 27.12.2000г.) без ограничения срока действия.

Территориальное присутствие

Банк расположен по адресу: 117036, г. Москва, проспект 60-летия Октября, д.10А.
Информация о представительствах Банка:

Месторасположение	Дата открытия
г. Лондон (Великобритания) 4 John Carpenter Street, London EC4Y 0NH	23.02.1998
г. Киев (Украина) 01004, Украина, город Киев, ул. Пушкинская, 23-б, к.18	18.01.1996

Структура уставного капитала Банка

По состоянию на отчетную дату структура уставного капитала Банка выглядит следующим образом:

№ п/п	Акционер	Доля в уставном капитале, руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	ООО «Национальная Резервная Корпорация»	1 326 036 000	78,19
2.	GinsbereroTradingLimited	316 824 000	18,68
3.	Акционеры, владеющие пакетами акций менее 5 %	52 986 000	3,13
Итого		1 695 846 000	100,00

В течение отчетного периода величина и структура уставного капитала Банка не претерпели изменений.

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 695 846 000 рублей и разделен на 1 558 469 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая и 137 377 штук привилегированных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей.

Реестр акционеров ведется Закрытым акционерным обществом ВТБ Регистратор.

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

Банк раскрыл информацию о лицах, которые прямо и/или косвенно (через третьих лиц) оказывают существенное влияние на решения, принимаемые органами управления на сайте Банка www.nrb.ru.

Основные направления деятельности Банка

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

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

- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, предоставлению кредитов, проведению операций с иностранной валютой, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт, брокерские операции, др.;

- инвестиционные операции — данный сегмент включает торговые операции с ценными бумагами.

Информация о рейтингах, присвоенных рейтинговыми агентствами Банку, по состоянию на 01 июля 2018 года

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service (28.05.2018г.)	Прогноз - «Стабильный»
	Долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте — «B3»
	Краткосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте — «NP»
	Долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте — «B3»
	Краткосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте — «NP»
	Рейтинг оценки кредитного риска — «b3»
	Долгосрочная оценка риска контрагента — «B2(cr)»
РАЕХ (Эксперт РА) (06.12.2017г.)	Краткосрочная оценка риска контрагента — «NP(cr)»
	Прогноз – «Стабильный»
	Рейтинг кредитоспособности – «ruB+»

Прочие сведения о Банке

Сайт www.nrb.ru

Членство в различных союзах и Банк является членом:

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года

объединениях	— Ассоциация российских банков; — Национальной фондовой ассоциации; — ПАО Московская Биржа;
Членство в SWIFT	Да
Участие в платежных системах	Аффилированный член Международной платежной системы MasterCard Worldwide; Ассоциированный член Международной платежной системы Visa International; Член Платежной системы «МИР»
Международные корреспонденты:	банки- ПАО «Сбербанк» (Киев, Украина) («Дочерний Банк Сбербанка России»); UBS AG (Швейцария)

Общие сведения о консолидируемых дочерних предприятиях Банка

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
ООО «Пром Тех Лизинг»	Российская Федерация	Финансовый лизинг	100.0	100.0
Закрытый фонд недвижимости «НРК-Региональный»	Российская Федерация	Управление инвестиционной собственностью	100.0	100.0
Закрытый фонд недвижимости «Саввинские палаты»	Российская Федерация	Управление инвестиционной собственностью	100.0	100.0

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты дочерним предприятием Банка являлось:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
ООО «Национальная ипотечная компания»	Российская Федерация	Предоставление брокерских услуг по ипотечным операциям	100.0	100.0

Финансовая отчетность этого дочернего предприятия не была консолидирована в финансовую отчетность Группы в связи с незначительным влиянием соответствующих показателей на консолидированную финансовую отчетность Группы. Инвестиции в неконсолидированные дочерние предприятия отражаются по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение (см. Примечание 11).

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, Группа входит в состав Группы ООО «Национальная Резервная Корпорация». Бенефициаром, обладающим контролем над Группой, является г-н Александр Евгеньевич Лебедев (гражданин Российской Федерации).

Настоящая промежуточная консолидированная финансовая отчетность, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу www.nrb.ru.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

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

3. Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

4. Принципы учетной политики

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

4.1. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

При подготовке настоящей промежуточной финансовой отчетности Группа применила следующие новые стандарты.

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

Классификация финансовых активов

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

- (а) бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и
- (б) характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

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

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

Группа оценивает финансовый актив по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

Амортизированная стоимость и процентная выручка

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

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

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

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

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

Обесценение

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

Резерв оценивается в сумме, равной:

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

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

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

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

Группа применяет следующую модель вероятности дефолта:

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

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

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

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

Переход на МСФО (IFRS) 9

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

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

На основании пункта 7.2.16 МСФО (IFRS) 9 при составлении настоящей промежуточной финансовой отчетности требования этого стандарта не применялись к тем промежуточным периодам, которые предшествовали дате первоначального применения в связи с практической неосуществимостью (МСФО (IAS) 8).

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

	МСФО (IFRS) 9 в редакции, действующей на 01 января 2018 года	МСФО (IAS) 39
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	783 978	783 978
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 196 541	1 196 541
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства в других банках	1 963 537	1 963 812
Кредиты клиентам	4 090 485	5 128 765
Ценные бумаги	0	0
Прочие финансовые активы	32 685	31 465
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	11

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства других банков	0	0
Средства клиентов	1 276 275	1 276 275
Выпущенные векселя	22 009	22 009
Прочие финансовые обязательства	28 832	28 832
Финансовые гарантии	6 877	6 877

Изменений в классификации финансовых активов и финансовых обязательств не осуществлялось.

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

	Оценочные резервы и обязательства в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Изменение	Оценочные резервы под убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	(322)	(322)
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Средства в других банках	0	(275)	(275)
Кредиты клиентам	(2 823 058)	(1 038 278)	(3 861 336)
Ценные бумаги	0	0	0
Прочие финансовые активы	(2 598)	1 220	(1 378)
Финансовые гарантии	(11 523)	(20 835)	(32 358)

Банк России запланировал применение кредитными организациями МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» при отражении в бухгалтерском учете операций по размещению денежных средств по кредитным и аналогичным договорам (активам) начиная с 01 января 2019 года. В рамках перехода на оценку рисков в соответствии с требованиями Банка России Группа готовит изменения во внутренние методики оценки рисков и процесс формирования резервов на возможные потери, а также проводит тестирование применения новых методик применительно к активам, сложившимся на отчетную дату.

На отчетную дату полагать с большой долей уверенности то, что применение новых методик оценки рисков не окажут существенного влияния на основные показатели деятельности Группы, включая величину собственных средств (капитала), не представляется возможным по следующим причинам:

- оценка ожидаемых «кредитных убытков» учитывает прогнозы и ожидания, которые могут подвергнуться пересмотру в будущем;

- тестируемые в настоящее время методики группы могут подвергнуться изменениям до даты их окончательного утверждения уполномоченными органами управления.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	113 222	118 872
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	119 213	48 828

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках		
- Российской Федерации	1 042 611	300 870
- других стран	18 676	21 790
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 293 722	490 360

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

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, Группа осуществила следующие операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов, не включенные в консолидированный отчет о движении денежных средств:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Инвестиционная деятельность		
Получение имущества, нематериальных активов в виде отступного по кредитным и иным аналогичным договорам	5 922	10 537

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 27.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
по средствам в рублях	8 845	7 980
по средствам в иностранной валюте	10 298	4 241
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	19 143	12 221

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

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

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 27.

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, предназначенные для торговли	789 199	783 978
<i>Долговые ценные бумаги</i>	<i>202 089</i>	<i>216 714</i>
Облигации и еврооблигации банков	202 089	216 714
<i>Долевые ценные бумаги</i>	<i>583 118</i>	<i>567 264</i>
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	583 118	567 264
Производные финансовые инструменты	3 992	0

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	789 199	783 978

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
РОССЕЛЬХОЗБАНК АО, 08T1	BB+	Fitch	30.11.2017	100%	23.09.2026	14,25%

Информация о котируемых долевыми ценными бумагами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле долевыми ценными бумагами
АЭРОФЛОТ ПАО, 1	36%
ВТБ БАНК ПАО, 1	10%
МАГНИТ ПАО, 1	14%
СБЕРБАНК ПАО ао, 3	26%
СБЕРБАНК ПАО ап, 1	14%

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	Доля в портфеле долговых обязательств банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
РОССЕЛЬХОЗБАНК АО, 08T1	BB+	Fitch	100%	23.09.2026	14,25%

Информация о котируемых долевыми ценными бумагами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по состоянию на предыдущую отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле долевыми ценными бумагами
АЭРОФЛОТ ПАО, 1	36%
СБЕРБАНК ПАО ап, 1	18%
СБЕРБАНК ПАО ао, 3	12%
"СУРГУТНЕФТЕГАЗ" ОАО ап, 1	12%
ВТБ БАНК ПАО, 1	11%
МАГНИТ ПАО, 1	8%
РОСНЕФТЬ НК ПАО, 2	2%
АЛРОСА ПАО, 3	1%

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 29.

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 27.

Информация о применяемых Группой способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 30.

8. Средства в других банках

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	6 207	4 527
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками	1 701 262	1 959 285
За вычетом оценочного резерва под убытки по средствам в других банках	(233)	0
Итого кредитов банкам	1 707 236	1 963 812

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, равно как и в предыдущем отчетном периоде, Группа размещала средства в других банках на условиях, соответствовавших рыночным.

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

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

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня		За три месяца, завершившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на 31 декабря 2017 года	0			
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	275			
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на начало периода	275	0	711	0
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	(42)	40	(478)	40
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на конец периода	233	40	233	40

Информация о кредитном качестве и обеспеченности средств в других банках, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 27.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

9. Кредиты клиентам

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	4 936 270	5 182 846
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	594 004	662 824
Векселя учтенные	1 133 590	1 132 945
Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа		
Требования к компаниям	481 265	502 893
Требования к частным лицам	21 904	122 792
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	70 996	70 211
Кредитные карты	1 274	779
Ипотечные кредиты	261 473	276 533
Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва под убытки	7 500 776	7 951 823
За вычетом оценочного резерва под убытки	(4 016 321)	(2 823 058)
Итого кредитов клиентам	3 484 455	5 128 765

По строке «Требования по договорам продажи активов с отсрочкой платежа» отражены, в том числе, требования Группы к АО «Ред Вингс» по договору купли-продажи воздушного судна. Предмет продажи был получен Группой ранее по договору отступного в счет погашения ссудной задолженности и в 2012 году продан АО «Ред Вингс» с отсрочкой платежа. Переданное по указанному договору воздушное судно не учитывается в составе активов Группы.

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, равно как и в предыдущем отчетном периоде, Группа предоставляла кредиты на условиях, соответствовавших рыночным.

Договоры, требования по которым отражены в строке «Требования по договорам продажи активов с отсрочкой платежа», не содержат условий о начислении процентов на сумму задолженности. Поскольку каждый из договоров заключался на индивидуальных условиях и у Группы отсутствуют договоры, заключенные на сопоставимых условиях и предполагающие уплату заемщиком процентов, корректировка на «нерыночность» по указанным договорам не осуществлялась.

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

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

	2018 года				2017 года			
	За шесть месяцев завершившихся 30 июня							
	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	Кредиты, выданные розничным клиентам
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на 31 декабря 2017 года	2 823 058	2 613 826	105 698	103 534				
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	1 038 278	1 036 157	(263)	2 384				
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на начало отчетного периода	3 861 336	3 649 983	105 435	105 918	2 789 912	2 559 144	124 702	106 066
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва в течение отчетного периода	154 985	63 500	90 794	691	59 779	68 570	(8 328)	(463)
(Кредиты клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные)	0	0	0	0	(4 461)	(4 461)	0	0
Списание оценочного резерва в связи с реализацией прав требования по кредиту	0	0	0	0	(30 337)	(29 283)	0	(1 054)
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на конец отчетного периода	4 016 321	3 713 483	196 229	106 609	2 814 893	2 593 970	116 374	104 549

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	сумма	%	сумма	%
Сельское хозяйство, рыболовство и рыбоводство	276 013	4%	568 420	7%
Обрабатывающие производства	3 581 500	48%	3 553 550	45%
Транспорт и хранение	557 388	7%	301 170	4%
Финансовые услуги кроме страхования	331 349	4%	334 380	4%
Операции с недвижимым имуществом	939 134	13%	954 652	12%
Частные лица	355 647	5%	470 315	6%
Прочие	1 459 745	19%	1 769 336	22%
Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва	7 500 776	100%	7 951 823	100%
За вычетом оценочного резерва под убытки	(4 016 321)		(2 823 058)	
Итого кредитов клиентам	3 484 455		5 128 765	

Информация о кредитном качестве и обеспеченности кредитного портфеля, о концентрации кредитного риска по кредитам клиентам представлена в Примечании 27.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Группа предоставила ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 31.

10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Долговые ценные бумаги		
Облигации и еврооблигации компаний	322 967	322 089
Долевые ценные бумаги		
Долевые ценные бумаги, имеющие рыночные котировки	872 063	872 424
Долевые ценные бумаги, не имеющие рыночные котировки (до вычета резерва под обесценение)	0	2 810
Резерв под обесценение долевых ценных бумаг, не имеющих рыночных котировок	0	(782)
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 195 030	1 196 541

Структура и кредитное качество портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на текущую отчетную дату

Анализ **корпоративных долговых обязательств**, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ALFA BOND ISSUANCE, XS1513741311	B2	Moody's	31.10.2017	72%	03.02.2022	8,00%
CBOM FINANCE P.L.C., XS1601094755	BB-/B	Standard & Poor's	21.07.2017	28%	10.11.2022	8,88%

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
-----------------	---------	-----------------------	---------------------------------------	---	----------------	---

Информация о **долевых ценных бумагах**, не предназначенных для торговли, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле котируемых долевых ценных бумаг
ОАО "ИФК", 3	100%
"КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР МФБ" ПАО, 1	менее 1%
"РИФК" ЗАО, 1	менее 1%
"ЮЖНО-КУЗБАССКАЯ ГРЭС" ПАО, 1	менее 1%
АО. SWIFT, -	менее 1%

По состоянию на предыдущую отчетную дату

Анализ **корпоративных долговых обязательств**, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Кредитное качество	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ALFA BOND ISSUANCE, XS1513741311	текущее	71%	03.02.2022	8%
CBOM FINANCE P.L.C., XS1601094755	текущее	29%	10.11.2022	8,875%

Информация о **долевых ценных бумагах**, не предназначенных для торговли, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на предыдущую отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле котируемых долевых ценных бумаг
ОАО "ИФК", 3	100%
"КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР МФБ" ПАО, 1	менее 1%
"РИФК" ЗАО, 1	менее 1%
"ЮЖНО-КУЗБАССКАЯ ГРЭС" ПАО, 1	менее 1%
АО. SWIFT	менее 1%

Анализ изменений фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ниже представлен анализ изменения фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаемый в составе собственных средств Группы, за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 и 2017 гг.:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года	За три месяца, завершившихся 30 июня 2017 года
Остаток Фонда на 31 декабря 2017 года	(52 551)	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	322	

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года

Остаток Фонда на начало отчетного периода	(52 229)	(23 738)	(57 180)	(23 738)
Переоценка за отчетный период	(30 226)	(27 337)	(25 359)	(27 337)
Остаток Фонда на конец отчетного периода	(82 455)	(51 075)	(82 455)	(51 075)

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Информация о применяемых Группой способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 30.

11. Инвестиции в неконсолидированные дочерние организации

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние организации до вычета резерва под обесценение	124 300	124 300
За минусом резерва под обесценение инвестиций в неконсолидируемые дочерние организации	(77 500)	(77 500)
Итого инвестиций в неконсолидируемые дочерние организации	46 800	46 800

Информация о структуре вложений в неконсолидируемые дочерние предприятия раскрыта в Примечании 1.

Финансовая отчетность неконсолидированных дочерних предприятий не была консолидирована в финансовую отчетность Группы в связи с несущественным влиянием на настоящую консолидированную финансовую отчетность. Инвестиции в неконсолидированные дочерние предприятия отражаются по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение.

Анализ изменений резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в неконсолидированные дочерние организации за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 и 2017 гг.:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года	За три месяца, завершившихся 30 июня 2018 года	За три месяца, завершившихся 30 июня 2017 года
Резерв под обесценение инвестиций в неконсолидируемые дочерние организации на начало отчетного периода	77 500	75 737	77 500	75 737
Чистое создание / (восстановление) резерва	0	0	0	0
Резерв под обесценение инвестиций в неконсолидируемые дочерние организации на конец отчетного периода	77 500	75 737	77 500	75 737

12. Инвестиционное имущество, переданное в доверительное управление

По состоянию на текущую промежуточную отчетную дату и предыдущую отчетную дату инвестиционное имущество, переданное в доверительное управление, представляет собой офисное здание и нежилые помещения в г. Москве. Группа владеет

данным инвестиционным имуществом с целью получения арендного дохода. Информация о доходах и расходах Группы от владения инвестиционным имуществом, переданным в доверительное управление, раскрыта в Примечании 23.

Изменение стоимости актива в отчетном периоде связано с отражением переоценки по справедливой стоимости.

В консолидированном отчете о финансовом положении инвестиционное имущество, переданное в доверительное управление, отражено по справедливой стоимости, которая определяется на основании отчета независимого оценщика.

13. Прочие финансовые активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Незавершенные переводы и расчеты	439	436
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	30 000	30 000
Начисленные дивиденды по вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 891	0
Прочие	3 697	3 627
За вычетом оценочного резерва под убытки	(1 874)	(2 598)
Итого прочих финансовых активов	67 153	31 465

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под убытки по прочим финансовым активам за шесть месяцев 2018 и 2017 гг.

	За шесть месяцев, завершившихся 2018 года	30 июня 2017 года	За три месяца, завершившихся 2018 года	30 июня 2017 года
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на 31 декабря 2017 года	2 598			
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	(1 220)			
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на начало периода	1 378	281	1 375	271
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	501	38	504	48
(Прочие финансовые активы, списанные как безнадежные ко взысканию)	(5)	0	(5)	0
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на конец периода	1 874	319	1 874	319

Информация о кредитном качестве и концентрации кредитного риска по прочим финансовым активам представлена в Примечании 27.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 27.

14. Прочие нефинансовые активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Требования по оплате аренды инвестиционного имущества	199 212	228 469
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	25 685	16 445
Предоплата по налогам	59	156
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 255	1 136
Товарно-материальные запасы	887	631
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	9 846	2 634
Внеоборотные активы	42 586	55 946
Прочее	14 058	6 246
За вычетом резерва под обесценение	(180 048)	(233 915)
Итого прочих нефинансовых активов	113 540	77 748

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

	За шесть месяцев, завершившихся 2018 года	30 июня 2017 года	За три месяца, завершившихся 2018 года	30 июня 2017 года
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало периода	233 915	204 758	180 216	139 070
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(53 867)	(40 983)	(168)	24 705
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец периода	180 048	163 775	180 048	163 775

Группа имеет ряд прочих нефинансовых активов, представляющих собой требования к связанным сторонам. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 31.

15. Средства других банков

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»	37	0
Итого средств других банков	37	0

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, равно как и в предыдущем отчетном периоде, Группа привлекала средства других банков на условиях, соответствовавших рыночным.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

16. Средства клиентов

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Организации, находящиеся в государственной собственности. Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)	0	0
Запасная строка		0
Прочие юридические лица	666 325	440 735
Текущие/расчётные счета	616 165	268 683
Срочные депозиты	50 160	172 052

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Физические лица	800 588	835 440
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	17 519	13 501
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	164 695	271 327
Срочные вклады	618 374	550 612
Специальные счета	99	100
Итого средств клиентов	1 467 012	1 276 275

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, равно как и в предыдущем отчетном периоде, Группа привлекала 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 27.

Группа привлекала средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 31.

17. Прочие финансовые обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	10	45
Обязательства по финансовой аренде	9 454	0
Обязательства по финансовым гарантиям	0	6 877
Обязательства по возврату денежных средств в связи с расторжением договоров уступки прав (требования) по кредитным договорам	28 078	28 078
Прочее	517	709
Итого прочих финансовых обязательств	38 059	35 709

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 27.

18. Прочие нефинансовые обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	54 032	185 257
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	25 922	13 423
Вознаграждение управляющей компании и расчеты, связанные с доверительным управлением инвестиционным имуществом	47 886	41 242
Прочее	17 894	20 772
Итого прочих нефинансовых обязательств	145 734	260 694

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 27.

Часть прочих нефинансовых обязательств относится к связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 31.

19. Прочие оценочные резервы под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии, а также оценочные резервы по судебным и налоговым требованиям за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 и 2017 гг.:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года			За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года		
	Обязательства кредитного характера	Судебные разбирательства	Итого	Обязательства кредитного характера	Судебные разбира- тельства	Итого
Балансовая стоимости на 31 декабря 2017 года	11 523	199	11 722			
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	20 835	0	20 835			
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	32 358	199	32 557	29 070	217	29 287
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки в отчетном периоде	(1 130)	3 113	1 983	(938)	0	(938)
(Использование резерва в отчетном периоде)		(199)	(199)	0	(18)	(18)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	31 228	3 113	34 341	28 132	199	28 331

20. Уставный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка как головной организации Группы состоит из 1 558 469 обыкновенных акций (на предыдущую отчетную дату: 1 558 469 обыкновенных акций) и 137 377 привилегированных акций (на предыдущую отчетную дату: 137 377 привилегированных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей. Предельное количество объявленных акций составляет 18 000 000 обыкновенных и 137 377 привилегированных акций.

Акционерный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях.

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

Информация о правах и ограничениях по акциям Банка:

1) Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав:

- Акционеры - владельцы обыкновенных акций общества могут в соответствии с Федеральным законом и Уставом Банка участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации общества - право на получение части его имущества;
- Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в совет директоров (наблюдательный совет), коллегиальный исполнительный орган, ревизионную комиссию (ревизоры) и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа.

2) Каждая привилегированная акция предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав:

Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Право акционеров - владельцев привилегированных акций такого типа участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

21. Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, завершившихся 2018 года	30 июня 2017 года	За три месяца, завершившихся 2018 года	30 июня 2017 года
Процентные доходы				
Средства в других банках	76 077	18 404	40 943	6 469
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	73 414	246 110	32 351	118 258
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	18 714	23 730	10 561	12 527
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 646	3 508	6 960	3 508
Корреспондентские счета в других банках	2 056	55	1 286	46
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	182 907	291 807	92 101	140 808
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 979	23 264	3 019	11 918
Итого процентных доходов	189 886	315 071	95 120	152 726
Процентные расходы				
Срочные вклады физических лиц	(6 993)	(3 313)	(1 625)	(1 669)
Срочные депозиты юридических лиц	(2 650)	0	(567)	0
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(454)	0	(449)	0
Срочные депозиты банков	(402)	(845)	(386)	(45)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Прочие заемные средства	0	(2)	0	(2)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(10 499)	(4 160)	(3 027)	(1 716)
Итого процентных расходов	(10 499)	(4 160)	(3 027)	(1 716)
Чистые процентные доходы	179 387	310 911	92 093	151 010

22. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, завершившихся 2018 года	30 июня 2017 года	За три месяца, завершившихся 2018 года	30 июня 2017 года
Комиссионные доходы				
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	21 336	9 803	13 164	2 998
Прочее	6 005	2 012	4 076	1 386
От расчетного и кассового обслуживания	5 312	2 294	3 346	1 514
От осуществления переводов денежных средств	823	373	389	171
От открытия и ведения банковских счетов	111	134	37	36
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	84	42	57	25
Итого комиссионных доходов	33 671	14 658	21 069	6 130
Комиссионные расходы				
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(3 672)	(2 015)	(2 007)	(1 030)
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	(2 101)	0	(1 173)	0
За расчетное и кассовое обслуживание	(1 101)	(581)	(642)	(361)
За открытие и ведение банковских счетов	(1 015)	(1 124)	(561)	(608)
Прочее	(832)	(990)	(633)	(497)
Итого комиссионных расходов	(8 721)	(4 710)	(5 016)	(2 496)
Чистый комиссионный доход	24 950	9 948	16 053	3 634

23. Доходы за вычетом расходов по инвестиционному имуществу, переданному в доверительное управление

	За шесть месяцев, завершившихся 2018 года	30 июня 2017 года	За три месяца, завершившихся 2018 года	30 июня 2017 года
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	72 725	84 292	36 261	42 173
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной	(36 179)	(147 908)	(36 179)	(147 908)

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года

недвижимости

Прочие доходы и расходы от операций с инвестиционной недвижимостью	(26 705)	0	(2 944)	0
Вознаграждение доверительного управляющего и прочие доходы и расходы, связанные с управлением инвестиционной недвижимостью	(63 437)	(63 843)	(33 206)	(40 580)
Итого доходы за вычетом расходов по инвестиционному имуществу, переданному в доверительное управление	(53 596)	(127 459)	(36 068)	(146 315)

24. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть месяцев, завершившихся	30 июня	За три месяца, завершившихся	30 июня
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Арендная плата	(87 300)	(83 353)	(43 311)	(41 826)
Заработная плата и премии	(84 303)	(81 605)	(40 105)	(41 879)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(35 562)	(24 730)	(17 002)	(13 778)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(26 564)	(23 130)	(14 942)	(11 116)
Отчисления на социальное обеспечение	(24 675)	(23 303)	(10 020)	(15 063)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(18 134)	(14 004)	(11 112)	(8 310)
Прочие	(13 847)	(31 548)	(1 152)	(20 906)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(5 757)	(6 327)	(3 078)	(2 990)
Административные расходы	(5 102)	(6 603)	(3 386)	(4 211)
Расходы по страхованию	(2 968)	(2 228)	(1 723)	(1 097)
Реклама и маркетинг	(146)	(148)	(96)	(89)
Другие расходы на персонал	(79)	(19)	(53)	(19)
Итого административных и прочих операционных расходов	(304 437)	(296 998)	(145 980)	(161 284)

25. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли предприятий, входящих в Группу, 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 за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 и 2017 гг.

	За шесть месяцев, завершившихся	30 июня	За три месяца, завершившихся	30 июня
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Прибыль до налогообложения	(150 348)	(141 627)	(54 677)	63 229
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	0	0	0	0
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	0	(2 361)	0	(1 186)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Налоговый эффект от отрицательных разниц	(90 436)	18 710	5 899	31 328
Налоговый эффект от положительных разниц	90 436	(8 227)	(5 899)	(49 559)
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	(27 194)	390	(27 194)	2 521
Расходы по налогу на прибыль	(27 194)	8 512	(27 194)	(16 896)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(27 194)	(1 971)	(27 194)	1 335
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	0	10 483	0	(18 231)
Эффективная ставка налога на прибыль	эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли	эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли	эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли	27%

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 консолидированной 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%).

	30 июня 2018 года	Измене- ние	31 декабря 2017 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Средства в других банках	(233)	(233)	0
Кредиты клиентам	(486 081)	(361 686)	(124 395)
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние организации	(77 500)	0	(77 500)
Гудвил	0	0	0
Инвестиционное имущество, переданное в доверительное управление	(310 269)	(36 179)	(274 090)
Нематериальные активы	(2 497)	(1 043)	(1 454)
Прочие финансовые активы	(1 874)	724	(2 598)
Прочие нефинансовые активы	(179 808)	40 752	(220 560)
Производные финансовые обязательства	(528)	(517)	(11)
Прочие финансовые обязательства	0	6 877	(6 877)
Резервы	(34 341)	(22 619)	(11 722)
Прочие нефинансовые обязательства	(21 383)	(5 675)	(15 708)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(1 114 514)	(379 599)	(734 915)
Общая сумма отложенного налогового актива	(222 903)	(75 920)	(146 983)
Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива	(11 329)	90 436	(101 765)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 342	(21 789)	36 131
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	27 587	(436 445)	464 032
Основные средства	14 715	6 051	8 664
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	56 644	(452 183)	508 827
Общая сумма отложенного налогового обязательства	11 329	(90 436)	101 765
Итого чистое отложенное налоговое обязательство,	0	0	0

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года

	30 июня 2018 года	Измене- ние	31 декабря 2017 года
признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату			

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

26. Дивиденды

В течение отчетного периода дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

27. Управление финансовыми рисками

Управление рисками играет важную роль в деятельности Группы. Основные риски, присущие ее деятельности, включают кредитные риски, рыночные риски, риски ликвидности и операционные риски.

Политика и методы, принятые Группой для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Кредитный риск

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

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

Банк России запланировал применение кредитными организациями МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» при отражении в бухгалтерском учете операций по размещению денежных средств по кредитным и аналогичным договорам (активам) начиная с 01 января 2019 года. В рамках перехода на оценку рисков в соответствии с требованиями Банка России Группа готовит изменения во внутренние методики оценки рисков и процесс формирования резервов на возможные потери, а также проводит тестирование применения новых методик применительно к активам, сложившимся на отчетную дату.

На отчетную дату полагать с большой долей уверенности то, что применение новых методик оценки рисков не окажут существенного влияния на основные показатели деятельности Группы, включая величину собственных средств (капитала), не представляется возможным по следующим причинам:

- срок, оставшийся до погашения 39% активов не превышает 180 дней с отчетной даты (30 июня 2018 года). Вследствие этого Группа будет вынуждена вновь размещать активы. Качество вновь размещенных активов может отличаться от качества активов, размещенных на отчетную дату, что может повлиять на оценку рисков;

- оценка ожидаемых «кредитных убытков» учитывает прогнозы и ожидания, которые могут подвергнуться пересмотру в будущем;
- тестируемые в настоящее время методики группы могут подвергнуться изменениям до даты их окончательного утверждения уполномоченными органами управления.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва	Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва	Средний процент резервирования по категориям
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ				
Кредиты и депозиты в банках				
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	6 207	(6)	6 201	0,10%
Всего кредитов и депозитов в банках	6 207	(6)	6 201	0,10%
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками				
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	1 701 262	(227)	1 701 035	0,01%
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	1 701 262	(227)	1 701 035	0,01%
Всего средств в других банках	1 707 469	(233)	1 707 236	0,01%
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ				
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	1 224 534	(85 981)	1 138 553	7,02%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	3 711 736	(2 647 250)	1 064 486	71,32%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	4 936 270	(2 733 231)	2 203 039	55,37%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	127 705	(6 974)	120 731	5,46%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	466 299	(407 785)	58 514	87,45%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	594 004	(414 759)	179 245	69,82%
Векселя учтенные				
Векселя, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	3 103	(249)	2 854	8,02%
Кредитно-обесцененные векселя				

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

первоначально признанные как необесцененные	1 130 487	(565 244)	565 243	50,00%
Всего учтенных векселей	1 133 590	(565 493)	568 097	49,89%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	6 663 864	(3 713 483)	2 950 381	55,73%
Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа				
Требования к компаниям				
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	285 036	0	285 036	0,00%
Кредитно-обесцененные требования первоначально признанные как необесцененные	196 229	(196 229)	0	100,00%
Всего требований к компаниям	481 265	(196 229)	285 036	40,77%
Требования к частным лицам				
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	21 904	0	21 904	0,00%
Всего требований к частным лицам	21 904	0	21 904	0,00%
Всего требований по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	503 169	(196 229)	306 940	39,00%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	2 944	(180)	2 764	6,11%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	68 052	(59 526)	8 526	87,47%
Всего потребительских кредитов	70 996	(59 706)	11 290	84,10%
Кредитные карты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	710	(43)	667	6,06%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	564	(564)	0	100,00%
Всего кредитных карт	1 274	(607)	667	47,65%
Ипотечные кредиты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	143 383	(7 319)	136 064	5,10%
Кредитно-обесцененные кредиты существенно увеличился	1 982	(29)	1 953	1,46%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	116 108	(38 948)	77 160	33,54%
Всего ипотечных кредитов	261 473	(46 296)	215 177	17,71%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	333 743	(106 609)	227 134	31,94%
Всего кредитов клиентам	7 500 776	(4 016 321)	3 484 455	53,55%
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	65 405	(93)	65 312	0,14%
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы первоначально признанные как необесцененные	3 622	(1 781)	1 841	49,17%
Всего прочих финансовых активов	69 027	(1 874)	67 153	2,71%

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

	Финансовые активы				Оценочный резерв под		Финансовые активы за вычетом оценочного резерва
	непросроченные	активы менее 90 дней	до вычета просроченные		оценочного на срок более 181 дня, но менее 1 года		
			более 90 дней, но менее 181 дня	более 181 дня			
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ							
Кредиты и депозиты в банках							
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	6 207	0	0	0	0	(6)	6 201
Всего кредитов и депозитов в банках	6 207	0	0	0	0	(6)	6 201
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками							
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	1 701 262	0	0	0	0	(227)	1 701 035
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	1 701 262	0	0	0	0	(227)	1 701 035
Всего средств в других банках	1 707 469	0	0	0	0	(233)	1 707 236
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам							
Кредиты, выданные крупным предприятиям							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	1 224 534	0	0	0	0	(85 981)	1 138 553
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	3 353 202	0	0	0	0	358 534 (2 647 250)	1 064 486
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	4 577 736	0	0	0	0	358 534 (2 733 231)	2 203 039

существенно не увеличился	127 705	0	0	0	0	(6 974)	120 731
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	59 272	0	0	41	406 986	(407 785)	58 514
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	186 977	0	0	41	406 986	(414 759)	179 245
Векселя учтенные							
Векселя, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	3 103	0	0	0	0	(249)	2 854
Кредитно-обесцененные векселя							
первоначально признанные как необесцененные	1 130 487	0	0	0	0	(565 244)	565 243
Всего учтенных векселей	1 133 590	0	0	0	0	(565 493)	568 097
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	5 898 303	0	0	41	765 520	(3 713 483)	2 950 381
Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа							
Требования к компаниям							
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	285 036	0	0	0	0	0	285 036
Кредитно-обесцененные требования							
первоначально признанные как необесцененные	196 229	0	0	0	0	(196 229)	0
Всего требований к компаниям	481 265	0	0	0	0	(196 229)	285 036
Требования к частным лицам							
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	21 904	0	0	0	0	0	21 904
Всего требований к частным лицам	21 904	0	0	0	0	0	21 904
Всего требований по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	503 169	0	0	0	0	(196 229)	306 940
Кредиты, выданные розничным клиентам							
Потребительские кредиты							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							

существенно не увеличился	2 944	0	0	0	0	(180)	2 764
существенно увеличился	0	0	0	0	0	0	0
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	535	0	0	0	67 517	(59 526)	8 526
Всего потребительских кредитов	3 479	0	0	0	67 517	(59 706)	11 290

Кредиты на покупку автомобилей							
Кредитные карты							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	710	0	0	0	0	(43)	667
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	0	0	0	0	564	(564)	0
Всего кредитных карт	710	0	0	0	564	(607)	667

Ипотечные кредиты							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	143 383	0	0	0	0	(7 319)	136 064
существенно увеличился	1 982	0	0	0	0	(29)	1 953
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	16 388	1 945	2 472	0	95 303	(38 948)	77 160
Всего ипотечных кредитов	161 753	1 945	2 472	0	95 303	(46 296)	215 177
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	165 942	1 945	2 472	0	163 384	(106 609)	227 134

Всего кредитов клиентам	6 567 414	1 945	2 472	41	928 904	(4 016 321)	3 484 455
--------------------------------	------------------	--------------	--------------	-----------	----------------	--------------------	------------------

ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился	65 405	0	0	0	0	(93)	65 312
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы первоначально признанные как необесцененные	3 622	0	0	0	0	(1 781)	1 841

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года

Всего прочих финансовых активов	69 027	0	0	0	0	0	0	(1 874)	67 153
---------------------------------	--------	---	---	---	---	---	---	---------	--------

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

	Итого						
	задолженность по кредиту за вычетом оценочного резерва	Справедливая стоимость	удерживаемого обеспечения	Основные средства и оборудование	Товары в обороте	Доли участия	Излишек обеспечения
		Центральные бумаги	Автотранспортные средства				За вычетом обеспечения
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ							
Кредиты и депозиты в банках							
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	6 201	0	0	0	0	0	6 201
Всего кредитов и депозитов в банках	6 201	0	0	0	0	0	6 201
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками							
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	1 701 035	0	1 921 792	0	0	0	220 757
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	1 701 035	0	1 921 792	0	0	0	220 757
Всего средств в других банках	1 707 236	0	1 921 792	0	0	0	220 757

КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам							
Кредиты, выданные крупным предприятиям							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	1 138 553	147 017	0	0	0	0	71 325
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	1 064 486	379 036	56	33	19 915	0	10 882
							547 574

Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	2 203 039	526 053	56	33	19 915	128 754	0	82 207	1 610 435
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям									
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	120 731	0	0	0	111 979	0	0	0	8 752
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	58 514	45 021	0	3 762	6 552	5 690	10	31 404	28 883
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	179 245	45 021	0	3 762	118 531	5 690	10	31 404	37 635

Векселя учтенные									
Векселя, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	2 854	0	0	0	0	0	0	0	2 854
Кредитно-обесцененные векселя первоначально признанные как необесцененные	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредитно-обесцененные векселя первоначально признанные как первоначально признанные как кредитно-обесцененные	565 243	0	0	0	0	0	0	0	565 243
Всего учтенных векселей	568 097	0	0	0	0	0	0	0	568 097
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	2 950 381	571 074	56	3 795	138 446	134 444	10	113 611	2 216 167

Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа									
Требования к компаниям									
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	285 036	352 381	0	0	0	0	0	67 345	0
Всего требований к компаниям	285 036	352 381	0	0	0	0	0	67 345	0
Требования к частным лицам									

Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	21 904	28 000	0	0	0	0	0	0	6 096	0
Всего требований к частным лицам	21 904	28 000	0	0	0	0	0	0	6 096	0
Всего требований по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	306 940	380 381	0	0	0	0	0	0	73 441	0
Кредиты, выданные розничным клиентам										
Потребительские кредиты										
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	2 764	0	0	0	0	0	0	0	0	2 764
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	8 526	16 196	0	0	0	0	0	0	7 793	123
Всего потребительских кредитов	11 290	16 196	0	0	0	0	0	0	7 793	2 887
Кредитные карты										
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	667	0	0	0	0	0	0	0	0	667
Всего кредитных карт	667	0	0	0	0	0	0	0	0	667
Ипотечные кредиты										
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	136 064	409 760	0	0	0	0	0	0	287 748	14 052
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	1 953	5 063	0	0	0	0	0	0	3 110	0
Всего ипотечных кредитов	215 177	584 752	0	0	0	0	0	0	383 626	14 051
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	227 134	600 948	0	0	0	0	0	0	391 419	17 605
Всего кредитов клиентам	3 484 455	1 552 403	56	3 795	138 446	134 444	10	578 471	2 233 772	

ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился

Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы

первоначально признанные как необесцененные

Всего прочих финансовых активов

65 312	0	0	0	0	0	0	0	0	0	65 312
1 841	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 841
67 153	0	0	0	0	0	0	0	0	0	67 153

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам. Соответствующая информация представлена в таблице ниже:

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Недвижимость	5 922	9 913
Прочие виды имущества	0	624
Итого взысканного имущества за период	5 922	10 537

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

По состоянию на текущую отчетную дату все долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к категории финансовых активов, в отношении которых кредитный риск существенно не увеличился с даты первоначального признания. По указанным активам сформирован резерв в сумме 406 тыс. рублей.

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	1 180 500	371 488
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	202 089	216 714
Средства в других банках	1 707 236	1 963 812
Кредиты клиентам	3 484 455	5 128 765
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	322 967	322 089
Прочие финансовые активы	67 153	31 465
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	6 964 400	8 034 333

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	4	3
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом оценочного резерва (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	6 044 555	5 307 981
<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	1
совокупная задолженность	923 871	42 244
<i>Средства в других банках</i>		
число заемщиков	1	1
совокупная задолженность	1 701 035	1 959 285
<i>Кредиты клиентам</i>		
число заемщиков	3	2
совокупная задолженность	2 472 777	3 229 652

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

<i>число заемщиков</i>	1	0
<i>совокупная задолженность</i>	870 100	0
<i>Инвестиции в неконсолидируемые дочерние организации</i>		
<i>число заемщиков</i>	1	1
<i>совокупная задолженность</i>	46 800	46 800
<i>Прочие финансовые активы</i>		
<i>число заемщиков</i>	2	2
<i>совокупная задолженность</i>	29 972	30 000

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

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

Страновой риск

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

В этой таблице в столбце «Россия» отражены, в том числе, еврооблигации, номинальными эмитентами которых являются иностранные компании, но фактическим заемщиком – российские банки и компании. Информация об указанных еврооблигациях представлена в следующей таблице:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Еврооблигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	322 967	322 089
Итого еврооблигации российских банков и компаний	322 967	322 089

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

	30 июня 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	1 275 046	18 676	0	1 293 722	468 570	21 790	0	490 360
Обязательные резервы на счетах в Банке России	19 143	0	0	19 143	12 221	0	0	12 221
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	789 199	0	0	789 199	783 978	0	0	783 978
Средства в других банках	1 707 236	0	0	1 707 236	1 963 812	0	0	1 963 812
Кредиты клиентам	3 484 455	0	0	3 484 455	5 128 765	0	0	5 128 765
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 194 972	58	0	1 195 030	1 196 483	58	0	1 196 541
Инвестиции в неконтролируемые дочерние организации	46 800	0	0	46 800	46 800	0	0	46 800
Инвестиционное имущество, переданное в доверительное управление	2 442 590	0	0	2 442 590	2 478 769	0	0	2 478 769
Основные средства	39 656	0	0	39 656	23 819	0	0	23 819
Нематериальные активы	10 525	0	0	10 525	11 909	0	0	11 909
Текущие активы по налогу на прибыль	2 389	0	0	2 389	98 880	0	0	98 880
Отложенные активы по налогу на прибыль	11 329	0	0	11 329	101 765	0	0	101 765
Прочие финансовые активы	67 070	0	83	67 153	31 465	0	0	31 465
Прочие нефинансовые активы	112 194	1 346	0	113 540	76 305	203	1 240	77 748
Итого активов	11 202 604	20 080	83	11 222 767	12 423 541	22 051	1 240	12 446 832
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	37	0	0	37	0	0	0	0
Средства клиентов	1 424 313	0	42 699	1 467 012	1 220 014	0	56 261	1 276 275
Производные финансовые обязательства	528	0	0	528	11	0	0	11
Выпущенные векселя	60 164	0	0	60 164	22 009	0	0	22 009
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	10	0	0	10
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	11 329	0	0	11 329	101 765	0	0	101 765
Прочие финансовые обязательства	38 059	0	0	38 059	35 709	0	0	35 709
Резервы	34 341	0	0	34 341	11 722	0	0	11 722
Прочие нефинансовые обязательства	145 734	0	0	145 734	260 694	0	0	260 694
Итого обязательств	1 714 505	0	42 699	1 757 204	1 651 934	0	56 261	1 708 195
Чистая балансовая позиция	9 488 099	20 080	(42 616)	9 465 563	10 771 607	22 051	(55 021)	10 738 637

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств, в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Группы и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих обязательств.

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

	Допустимое значение	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15 %	336,4%	280,3%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50 %	366,6%	483,1%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120 %	20,0%	13,3%

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 консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы консолидированного 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 года	31 декабря 2017 года
До востребования и менее 1 месяца	170 618	282 548
От 1 до 3 месяцев	7 376	5 866
От 3 до 6 месяцев	18 339	523 366
От 6 до 12 месяцев	619 027	24 046
Итого	815 360	835 826

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	37	0	0	0	0	0	37	37
Средства клиентов								
- частных лиц	782 574	X	X	X	X	X	782 574	783 069
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	633 783	0	51 264	0	0	0	685 047	683 943
Выпущенные векселя	0	0	42 458	18 159	0	0	60 617	60 164
Прочие финансовые обязательства	28 606	0	0	0	0	0	28 606	38 059
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах								
(Поступления)	237 836	0	0	0	0	0	237 836	
Выбытия	(238 364)	0	0	0	0	0	(238 364)	
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА								
Финансовые гарантии выданные	250 357	0	0	0	0	0	250 357	
Неиспользованные кредитные линии	6 591	0	0	0	0	0	6 591	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 701 420	0	93 722	18 159	0	0	1 813 301	

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

	До востребования и менее 1 месяца					От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
										лет		
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Средства клиентов												
- частных лиц	821 592				X		X		X	X	821 592	821 939
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	284 285			172 305		0		0	0	0	456 590	454 336
Выпущенные векселя	0			0		0		22 009	0	0	22 009	22 009
Прочие финансовые обязательства	28 669			0		0		0	0	0	28 669	35 709
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах												
(Поступления)	3 495			0		0		0	0	0	3 495	
Выбытия	(3 506)			0		0		0	0	0	(3 506)	
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА												
Финансовые гарантии выданные	386 143			0		0		0	0	0	386 143	
Неиспользованные кредитные линии	8 609			0		0		0	0	0	8 609	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 529 287			172 305		0		22 009	0	0	1 723 601	

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

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

Группа 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:* руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Договорные сроки погашения указанных ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Более 5 лет	202 089	216 714
Без срока погашения	583 118	567 264
Итого	785 207	783 978

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	1 293 722	0	0	0	0	0	0	1 293 722
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	19 143	0	19 143
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	789 199	0	0	0	0	0	0	789 199
Средства в других банках	1 707 236	0	0	0	0	0	0	1 707 236
Кредиты клиентам	579 108	24 421	580	1 264 017	1 502 635	0	113 694	3 484 455
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	322 967	0	872 063	0	1 195 030
Инвестиции в неконтролируемые дочерние организации	0	0	0	0	0	46 800	0	46 800
Инвестиционное имущество, переданное в доверительное управление	0	0	0	0	0	2 442 590	0	2 442 590
Основные средства	0	0	0	0	0	39 656	0	39 656
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	10 525	0	10 525
Текущие активы по налогу на прибыль	0	2 389	0	0	0	0	0	2 389
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	11 329	0	11 329
Прочие финансовые активы	66 731	422	0	0	0	0	0	67 153
Прочие нефинансовые активы	71 585	1 040	0	0	0	40 915	0	113 540
Итого активов	4 507 581	28 272	580	1 586 984	1 502 635	3 483 021	113 694	11 222 767
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	37	0	0	0	0	0	0	37
Средства клиентов	804 398	75 568	587 046	0	0	0	0	1 467 012
Производные финансовые обязательства	528	0	0	0	0	0	0	528
Выпущенные векселя	0	42 005	18 159	0	0	0	0	60 164
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	11 329	0	11 329
Прочие финансовые обязательства	38 059	0	0	0	0	0	0	38 059
Резервы	0	0	0	0	0	34 341	0	34 341
Прочие нефинансовые обязательства	145 734	0	0	0	0	0	0	145 734
Итого обязательств	988 756	117 573	605 205	0	0	45 670	0	1 757 204
Чистый разрыв ликвидности	3 518 825	(89 301)	(604 625)	1 586 984	1 502 635	3 437 351	113 694	9 465 563
Совокупный разрыв ликвидности	3 518 825	3 429 524	2 824 899	4 411 883	5 914 518	9 351 869	9 465 563	

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года

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

	До востребования и менее 1 месяца						От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные							
АКТИВЫ													
Денежные средства и их эквиваленты	490 360	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	490 360
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 221	0	0	12 221
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	783 978	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	783 978
Средства в других банках	1 959 285	4 527	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 963 812
Кредиты клиентам	698 102	1 071 412	110 240	538 827	2 332 754	0	0	377 430	0	0	0	0	5 128 765
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	322 089	0	0	0	874 452	0	0	0	0	1 196 541
Инвестиции в неконтролируемые дочерние организации	0	0	0	0	0	0	0	46 800	0	0	0	0	46 800
Инвестиционное имущество, переданное в доверительное управление	0	0	0	0	0	0	0	2 478 769	0	0	0	0	2 478 769
Основные средства	0	0	0	0	0	0	0	23 819	0	0	0	0	23 819
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	11 909	0	0	0	0	11 909
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	0	98 880	0	0	0	0	0	0	0	0	98 880
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	101 765	0	0	0	0	101 765
Прочие финансовые активы	30 478	0	987	0	0	0	0	0	0	0	0	0	31 465
Прочие нефинансовые активы	31 736	156	0	0	0	0	0	45 856	0	0	0	0	77 748
Итого активов	3 993 939	1 076 095	111 227	959 796	2 332 754	3 595 591	377 430	12 446 832					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА													
Средства клиентов	564 203	688 493	23 579	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 276 275
Производные финансовые обязательства	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11
Выпущенные векселя	0	0	22 009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22 009
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	101 765	0	0	0	0	101 765
Прочие финансовые обязательства	28 832	0	0	0	0	0	0	6 877	0	0	0	0	35 709
Резервы	0	0	0	0	0	0	0	11 722	0	0	0	0	11 722
Прочие нефинансовые обязательства	260 694	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	260 694
Итого обязательств	853 740	688 503	45 588	0	0	120 364	0	1 708 195					
Чистый разрыв ликвидности	3 140 199	387 592	65 639	959 796	2 332 754	3 475 227	377 430	10 738 637					
Совокупный разрыв ликвидности	3 140 199	3 527 791	3 593 430	4 553 226	6 885 980	10 361 207	10 738 637						

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года

Основываясь на накопленном опыте, Группа полагает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов клиентов, данные средства достаточно диверсифицированы и формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Срок погашения/возврата 39% (на предыдущую отчетную дату - 40%) кредитов клиентам (без учета просроченной задолженности и задолженности кредитных организаций), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату, не превышает 6 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Группа будет вынуждена вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Группы. Руководство Группы намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиций в настоящее время не представляется возможным.

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.

Валютный риск

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее 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 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 Банка по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от его собственных средств (капитала). На отчетную дату открытые валютные позиции Банка составляют (положительное значение означает длинную позицию, отрицательное – короткую):

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
в долларах США	-0,4653%	4,8732%
в евро	-0,6569%	0,6441%
в фунтах стерлингов	2,6010%	0,4495%
в швейцарских франках	0,1438%	0,1251%
в канадских долларах	0,1371%	0,1251%
в прочих валютах	0,0439%	0,038%
балансирующая позиция в российских рублях	-1,8036%	-6,255%

Для Банковской Группы ситуация существенно не отличается, так как консолидируемые дочерние предприятия имеют активы в российских рублях.

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

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

	30 июня 2018 года					31 декабря 2017 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	229 436	906 153	77 912	80 221	1 293 722	172 841	125 107	103 908	88 504	490 360
Обязательные резервы на счетах в Банке России	19 143	0	0	0	19 143	12 221	0	0	0	12 221
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых активов с базисным активом "валюта"	785 207	0	0	0	785 207	783 978	0	0	0	783 978
Средства в других банках	1 701 036	6 200	0	0	1 707 236	1 959 285	4 527	0	0	1 963 812
Кредиты клиентам	3 258 758	225 697	0	0	3 484 455	4 873 872	254 893	0	0	5 128 765
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	872 004	322 967	59	0	1 195 030	874 394	322 089	58	0	1 196 541
Прочие финансовые активы	67 070	0	0	83	67 153	31 465	0	0	0	31 465
Итого финансовых активов	6 932 654	1 461 017	77 971	80 304	8 551 946	8 708 056	706 616	103 966	88 504	9 607 142
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства других банков	0	0	37	0	37	0	0	0	0	0
Средства клиентов	935 041	457 678	42 146	32 147	1 467 012	916 645	258 947	65 367	35 316	1 276 275
Выпущенные векселя	60 164	0	0	0	60 164	22 009	0	0	0	22 009
Прочие финансовые обязательства	38 059	0	0	0	38 059	35 709	0	0	0	35 709
Субординированные займы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	1 033 264	457 678	42 183	32 147	1 565 272	974 363	258 947	65 367	35 316	1 333 993
Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	5 899 390	1 003 339	35 788	48 157	6 986 674	7 733 693	447 669	38 599	53 188	8 273 149
Влияние производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	821 731	(903 540)	(36 496)	118 306	0	1 753	461	413	(2 627)	0
Чистая валютная позиция	6 721 121	99 799	(708)	166 463	6 986 674	7 735 446	448 130	39 012	50 561	8 273 149
Обязательства кредитного характера	174 718	8 855	42 147	0	225 720	367 975	15 254	0	0	383 229

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 Группы, 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	100 278	44 753
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	3 579	3 860
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	4 816	5 319

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	9 924	44 799
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(71)	3 901
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	16 646	5 056

Риск процентной ставки

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

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

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

Средние процентные ставки

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

	30 июня 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Доллары США		Прочие валюты		Доллары США		Прочие валюты	
	Рубли	Евро	Рубли	Евро	Рубли	Евро	Рубли	Евро
Процентные активы								
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,3%	X	X	X	14,3%	X	X	X
Средства в других банках	7,4%	X	X	X	7,7%	X	X	X
Кредиты клиентам								
- корпоративные клиенты	5,9%	X	X	X	8,8%	X	X	X
- частные лица	15,9%	X	X	X	14,7%	X	X	X
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X	X	X	X	X	X
Процентные обязательства								
Депозиты клиентов								
- срочные депозиты корпоративных клиентов	4,0%	X	X	X	5,5%	X	X	X
- срочные депозиты частных лиц	9,1%	0,9%	X	X	10,8%	1,2%	X	X
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,4%	X	X	X	0,0%	X	X	X

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	(20 053)	(27 920)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	20 053	27 920

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

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	11 069	16 436	12 450	17 053
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(10 308)	(22 241)	(11 552)	(30 611)

Прочий ценовой риск

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

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям котировок долевых ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг.

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
10% рост котировок долевых ценных бумаг	58 312	145 518	56 726	143 969
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(58 312)	(145 518)	(56 726)	(143 969)

Правовой риск

Правовой риск - риск, связанный с возможными убытками Группы, возникновение которых может быть обусловлено, в частности, несовершенством правовой системы Российской Федерации, изменением арбитражной и судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Группы, изменением в системе государственного регулирования, претензиями со стороны надзорных и контролирующих органов, нарушением клиентами и контрагентами Группы нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Группы убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Группы, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Операционный риск

Операционный риск - риск потерь в результате неадекватных или ошибочных внутренних процедур, действий персонала, внешних воздействий нефинансовой природы.

Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Группы (стратегическое управление) и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать ее деятельности, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Группа может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности.

28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка как головной организации Группы 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 Банковской группы по состоянию на отчетную дату составили:

	Допустимое значение	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив достаточности базового капитала (H20.1)	≥ 4,5 %	56,9%	52,8%
Норматив достаточности основного капитала (H20.2)	≥ 6 %	56,9%	52,8%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H20.0)	≥ 8%	63,0%	59,5%

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 шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, равно как в предыдущем отчетном периоде, Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

29. 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. Группа не осуществляла 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 Группы или в иных случаях, относящихся к ее деятельности. До того момента, пока Группа 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 Группы.

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 Группа не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против нее. Такие разбирательства отсутствовали и на предыдущую отчетную дату.

Движение резерва, сформированного в связи с наличием незавершенных судебных разбирательств на несущественные суммы, раскрыто в Примечании 19.

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, Группа может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Консолидированный отчет о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную консолидированную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной консолидированной финансовой отчетности.

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

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Группе 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 Группа выступает в качестве *арендатора*:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	204 063	198 303
От 1 до 5 лет	418 140	486 439
Итого обязательств по операционной аренде	622 203	684 742

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве *арендодателя*:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	35	35
От 1 до 5 лет	3	21
Итого требований по операционной аренде	38	56

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы 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 Группы составляли:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Неиспользованные кредитные линии	6 591	8 609
Гарантии выданные	250 357	386 143
Резерв по обязательствам кредитного характера	(31 228)	(11 523)
Итого обязательств кредитного характера	225 720	383 229

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 Группа. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок, валютнообменных курсов и цен базисных активов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

В таблице ниже приведена информация об общей позиции Группы (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 фунты стерлингов	82 350	82 362	1,3124	12	0
- покупка фунтов стерлингов за доллары США	82 042	82 349	1,3073	307	0
- покупка долларов США за швейцарские франки	408	408	0,9975	0	0
Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения	164 800	165 119	-	319	0
Свопы с базисным активом					
- иностранная валюта					
покупка рублей за доллар США	825 194	822 110	62,9919	3 085	0
покупка долларов США за фунты стерлингов	164 570	164 957	1,3153	386	0
покупка фунтов стерлингов за доллары США	247 114	246 919	1,3132	199	394
покупка евро за фунты стерлингов	36 493	36 496	0,8863	3	0
покупка фунтов стерлингов за евро	72 992	72 858	0,8847	0	134
Всего свопов	1 346 363	1 343 340		3 673	528

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

	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
Всего производных финансовых инструментов	1 511 163	1 508 459		3 992	528

Информация об общей позиции Группы (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	461	461	57,6356	0	0
- покупка евро за рубли	418	413	69,5694	0	5
- покупка рублей за юани	2 621	2 627	8,8253	0	6
Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения	3 500	3 501	-	0	11

Активы, находящиеся на хранении. Активы на хранении включают следующие категории:

	Номинальная стоимость 30 июня 2018 года	стоимость 31 декабря 2017 года
0		0
Долговые ценные бумаги третьих лиц	444 263	128 577
Долевые ценные бумаги третьих лиц	3 068 681	3 068 691
Собственные векселя Банка по договорам залога	59 710	22 009

Собственные векселя Банка, находящиеся на хранении в Группе по договорам залога, приняты в обеспечение потенциальных обязательств принципалов по договорам на предоставление Группой независимых гарантий.

Номинальная стоимость находящихся на хранении активов, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг.

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

30. Справедливая стоимость активов и обязательств

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

Справедливая стоимость активов и обязательств определялась Группой 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 Группа использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая будет реализована в текущих условиях.

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

Иерархия оценок справедливой стоимости. В соответствии с учетной политикой Группа оценивает активы и обязательства, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок. В следующей таблице приведен анализ активов 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
			Всего			Всего
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	785 207	3 992	789 199	783 978	0	783 978
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства	0	(528)	(528)	0	(11)	(11)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	322 967	0	1 195 030	0	0	872 424
Инвестиционная недвижимость	0	0	2 442 590	0	0	2 478 769
Основные средства			0	0	0	0

Активы, при оценке справедливой стоимости которых использовались существенные ненаблюдаемые данные (уровень 3), были отражены в отчете о финансовом положении на основании отчетов независимых оценщиков по состоянию на 31 декабря 2017 года. Подробная информация о данных и предположениях, использованных оценщиками, приведена в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2017 года.

31. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной 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 Группа проводит операции со основными участниками Банка, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Решения об одобрении сделок (операций), признаваемых в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об Акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность принимаются Общим собранием акционеров Банка.

Процентные расходы в сумме 7 138 тыс.руб., выплаченные конечному бенефициару Группы в отношении срочных депозитов, целью привлечения которых является докапитализация Банка, были отражены в составе капитала.

Прочие сделки проводились на условиях, сопоставимых с условиями проведения операций (сделок) с другими контрагентами и совершались в ходе осуществления Группой своей основной деятельности..

В таблицах ниже приведены данные об остатках на отчетную дату, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 и 2017 гг., по операциям со связанными сторонами.

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

	Акционеры						Ключевой управленческий персонал Банка			Члены Совета директоров			Дочерние организации			Прочие			Всего	
	Средняя		Средняя		Средняя		Средняя		Средняя		Средняя		Средняя		Средняя		Средняя		Средняя	
	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка
Отчет о финансовом положении																				
АКТИВЫ																				
Кредиты клиентам																				
- в российских рублях:																				
основной долг	939 254	9,24%	1 072	17,40%	0	X	0	X	0	X	0	X	1 166 610	2,86%	2 106 936					
резерв под обесценение	(75 463)		(66)		0		0		0		0		(517 803)		(593 332)					
- в долларах США:																				
основной долг	0	X	0	X	0	X	0	X	0	X	0	X	718	9,78%	718					
резерв под обесценение	0		0		0		0		0		0		(43)		(43)					
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние организации																				
вложения в неконсолидируемые дочерние организации	X		X		X		X		X		X		124 300		124 300					
резерв под обесценение	X		X		X		X		X		X		(77 500)		(77 500)					
Прочие нефинансовые активы																				
основной долг	180 548		227		0		0		0		13		0		180 788					
резерв под обесценение	(151 185)		0		0		0		0		0		0		(151 185)					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА																				
Средства клиентов																				
Текущие счета	0	X	0	X	0	X	0	X	0	X	0	X	0	X	0					
Срочные депозиты																				
- в российских рублях	279 318	9,31%	486	5,76%	510	4,51%	510	4,51%	510	4,51%	510	4,51%	66 025	9,28%	346 339					
- в долларах США	96 478	2,99%	0	X	0	X	0	X	0	X	0	X	122 986	3,00%	219 464					
- в евро	0	X	292	0,00%	0		0		0		0		6 745	2,19%	7 037					
Выпущенные долговые																				

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года

	Акционеры			Ключевой управленческий персонал Банка			Члены Совета директоров			Дочерние организации			Прочие			Всего	
	Средняя			Средняя			Средняя			Средняя			Средняя				
	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	тыс. рублей	
Прочие доходы	0		0	0		0	0		0	38		13 005	13 043				
Прочие расходы	0		(59)	(51)		(51)	0		0	0		(48 083)	(48 193)				
Выплаченные вознаграждения	0		(11 514)	-9 555		-9 555	0		0	0		0	(21 069)				

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

	Акционеры				Ключевой управленческий персонал Банка				Члены Совета директоров				Неконсолидируемые дочерние организации				Прочие				Всего	
	Средняя		Средняя		Средняя		Средняя		Средняя		Средняя		Средняя		Средняя		Средняя		Средняя			
	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении АКТИВЫ																						
Кредиты клиентам																						
- в российских рублях:																						
основной долг	954 652	10,53%	1 119	17,18%	0	X	0	X	0	X	0	X	0	X	1 453 618	7,18%	2 409 389					
резерв под обесценение	(9 547)		(432)		0		0		0		0		0		(566 137)		(576 116)					
- в долларах США:																						
основной долг	0	X	0	X	0	X	0	X	0	X	0	X	0	X	1 306	9,99%	1 306					
резерв под обесценение	0		0		0		0		0		0		0		(45)		(45)					
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние организации																						
вложения в неконсолидируемые дочерние организации	X		X		X		X		X		X		124 300		X		124 300					
резерв под обесценение	X		X		X		X		X		X		(77 500)		X		(77 500)					
Запасная строка																						
Прочие нефинансовые активы																						
основной долг	105 557		99		0		0		0		0		0		0		0					
резерв под обесценение	(97 413)																					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА																						
Средства клиентов																						
Срочные депозиты	520 861	9,21%	520	5,77%	497	5,63%	0		0		0		0		46 980	11,51%	568 858					
- в российских рублях																						
- в долларах США	0	X	629	0,95%	0	X	0		0		0		0		103 873	3,04%	104 502					

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года

	Акционеры			Ключевой управленческий персонал Банка			Члены Совета директоров			Неконсолидируемые дочерние организации			Прочие			Всего
	тыс. рублей	Средняя ставка	%	тыс. рублей	Средняя ставка	%	тыс. рублей	Средняя ставка	%	тыс. рублей	Средняя ставка	%	тыс. рублей	Средняя ставка	%	
- в евро	0	X		21	0,00%		0	X		0	X		0			тыс. рублей
Прочие обязательства	0			0			0			0			0			6 710
													1 061			1 061
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении																
Неиспользованные кредитные линии	0			195			300			0			721			1 216
Прибыль или убыток																
Процентные доходы	94 408			0			0			0			51 037			145 445
Процентные расходы	0			(11)			(31)			0			(1 022)			(1 064)
Изменение резерва под обесценение	(739)			0			0			0			27 556			26 817
(изменение сумм обесценения)																
кредитного портфеля																
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(20)			(12)			(322)			0			0			(354)
Комиссионные доходы	23			1			291			9			3			327
Изменение резерва по прочим потерям	36 716			0			0			0			1 474			38 190
Прочие доходы	0			3			0			0			0			3
Прочие расходы	0			(174)			(209)			0			0			(383)
Выплаченные вознаграждения	0			(17 341)			0			0			0			(17 341)

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев,
 завершившихся 30 июня 2018 года

32. События после отчетной даты

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

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

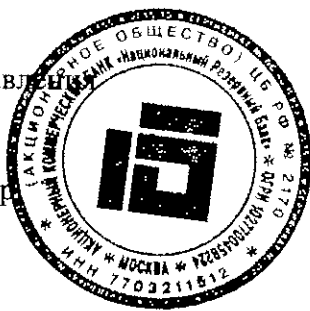
Группа осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. Принятые Группой оценки и суждения соответствуют оценкам и суждениям, принятым и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

24 августа 2018 года



Ефремов С.В.

Шадрина Л.В.

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 80 ЛИСТ 06

Заместитель директора
Департамента банковского аудита
ООО «КНК»
Ельхимова Т.В.

