

Промежуточный отчет о финансовом положении за 30 июня 2018 года

	Примечание	За 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	8 093 034	8 170 752
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		454 033	294 086
Финансовые активы, предназначенные для торговли	5	1 335 911	955 492
Средства в других банках	6	7 592 091	5 712 330
Кредиты и авансы клиентам	7	27 702 376	27 250 480
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	8	336 221	735 213
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Финансовые активы, удерживаемые до погашения)	9	1 344 758	1 344 873
Текущие требования по налогу на прибыль		145 183	71 282
Отложенный налоговый актив		267 184	146 280
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		756 132	947 393
Инвестиционная недвижимость		333 711	-
Основные средства и нематериальные активы		1 080 388	1 019 157
Прочие активы	10	1 018 171	525 524
Итого активов		50 459 193	47 172 862
Обязательства			
Средства других банков	11	2 960	1 792
Средства клиентов	12	41 742 559	38 587 311
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	1 242 911	1 053 291
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	5 347
Прочие обязательства	14	443 402	224 210
Субординированные займы	15	2 206 271	2 019 782
Итого обязательств		45 638 103	41 891 733
Собственный капитал			
Уставный капитал		2 822 325	2 822 325
Эмиссионный доход		77 778	77 778
Фонд переоценки основных средств		208 288	208 288
Фонд переоценки финансовых активов		(319 194)	-
Добавочный капитал		4 153	4 153
Нераспределенная прибыль		2 027 740	2 168 585
Итого собственный капитал		4 821 090	5 281 129
Итого обязательств и собственного капитала		50 459 193	47 172 862

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 29 августа 2018 г.

Председатель Правления

Балакин С.В.

Главный бухгалтер

Юскаев Р.Ш.

Примечания на страницах 10-33 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(не аудировано)	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
		2018 г.	2017 г.
Процентные доходы	16	2 279 943	2 168 921
Процентные расходы	16	(1 006 989)	(1 078 335)
Чистые процентные доходы		1 272 954	1 090 586
Комиссионные доходы	17	516 381	451 656
Комиссионные расходы	17	(132 759)	(96 697)
Чистые комиссионные доходы		383 622	354 959
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли		(3 432)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		104	(567)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости (2017: Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения)		(48)	(46)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		466 560	285 854
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(69 415)	91 646
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		(1 264)	(2 143)
Доходы за вычетом расходов от переоценки драгоценных металлов		3 255	2 864
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	18	(272 220)	(529 417)
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов		(1 513)	(3 683)
Прочие операционные доходы	19	137 802	118 095
Чистые доходы		1 916 405	1 408 148
Операционные расходы	20	(1 740 429)	(1 466 116)
Прибыль до налогообложения		175 976	(57 968)
Расходы по налогу на прибыль	21	(66 079)	(6 878)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		109 897	(64 846)

Промежуточный отчет о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)

(не аудировано)	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
		2018 г.	2017 г.
<i>Прочие составляющие совокупного дохода</i>			
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
<i>Прибыль/(убыток) от переоценки долевого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>			
		59 798	-
<i>Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода</i>			
		(11 960)	-
<i>Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога</i>			
		47 838	-
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		157 735	(64 846)

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 29 августа 2018 г.

Председатель Правления

Балакин С.В.

Главный бухгалтер

Юскаев Р.Ш.

Примечания на страницах 10-33 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

	Устав- ный капитал	Эмис- сион- ный доход	Добавоч- ный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финан- совых активов	Нераспре- деленная прибыль	Итого собствен- ный капитал
Остаток за 31 декабря 2016 года	2 822 325	77 778	4 153	208 288	-	1 817 630	4 930 174
Совокупный доход за период (не аудировано)	-	-	-	-	-	(64 846)	(64 846)
Остаток за 30 июня 2017 года (не аудировано)	2 822 325	77 778	4 153	208 288	-	1 752 784	4 865 328
Остаток за 31 декабря 2017 года	2 822 325	77 778	4 153	208 288	-	2 168 585	5 281 129
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (Примечание 3) (не аудировано)	-	-	-	-	(367 032)	(250 742)	(617 774)
Остаток на 1 января 2018 года (не аудировано)	2 822 325	77 778	4 153	208 288	(367 032)	1 917 843	4 663 355
Совокупный доход за период (не аудировано)	-	-	-	-	47 838	109 897	157 735
Остаток на 30 июня 2018 года (не аудировано)	2 822 325	77 778	4 153	208 288	(319 194)	2 027 740	4 821 090

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 29 августа 2018 г.

Председатель Правления

Балакин С.В.

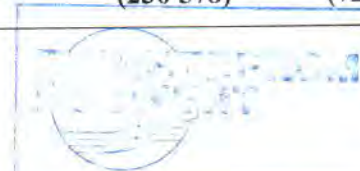
Главный бухгалтер

Юскаев Р.Ш.

Примечания на страницах 10-33 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	2 335 994	2 143 930
Проценты уплаченные	(767 061)	(1 137 402)
Комиссии полученные	514 585	398 229
Комиссии уплаченные	(132 759)	(96 697)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	(118)	(567)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	482 274	276 543
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	(1 264)	(2 143)
Прочие операционные доходы	90 528	90 439
Уплаченные операционные расходы	(1 496 370)	(1 415 449)
Уплаченный налог на прибыль	(123 748)	(6 182)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	902 061	250 701
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(159 947)	30 999
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток (предназначенным для торговли)	(379 301)	929 688
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(1 781 398)	2 984 773
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам	(831 991)	(481 120)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(443 823)	75 417
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	1 205	(228)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	2 570 288	(4 713 341)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	49 734	20 231
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(73 172)	(902 880)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (2017: Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения)	(117 732 911)	(115 566 346)
Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (2017: Выручка от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения)	117 677 614	115 622 494
Приобретение основных средств	(167 263)	(128 956)
Выручка от реализации основных средств	-	503
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости	(8 018)	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(230 578)	(72 305)



Промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)

(не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска/(Погашение) долговых ценных бумаг	97 012	(10 123)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	97 012	(10 123)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	125 765	85 883
Влияние изменений учетных цен на драгоценные металлы	3 255	2 864
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	(77 718)	(896 561)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	8 170 752	9 148 059
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода (Примечание 4)	8 093 034	8 251 498

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 29 августа 2018 г.

Председатель Правления

Балакин С.В.

Главный бухгалтер

Юскаев Р.Ш.

Примечания на страницах 10-33 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

Акционерный коммерческий Банк «ФОРА-БАНК» (акционерное общество), краткое название АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) зарегистрирован в Российской Федерации для осуществления банковской деятельности. АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (далее Банк) создан в 1992 году и действует на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1885 от 03.12.2014 года, выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ).

Банк также имеет лицензии:

- Лицензия ЦБ РФ № 1885 от 03.12.2014 года на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (без ограничения срока действия).
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-04150-000100 от 20.12.2000 г. (без ограничения срока действия) на осуществление депозитарной деятельности.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-04056-010000 от 21.12.2000 г. (без ограничения срока действия) на осуществление дилерской деятельности.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-04008-100000 от 21.12.2000 г. (без ограничения срока действия) на осуществление брокерской деятельности.
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищённых с помощью шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств ЛСЗ № 0010651 Рег. № 13838 Н от 06.10.2014 года, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк имеет собственный процессинговый центр для выпуска и обслуживания банковских карт международных платежных систем VISA International и MasterCard Worldwide.

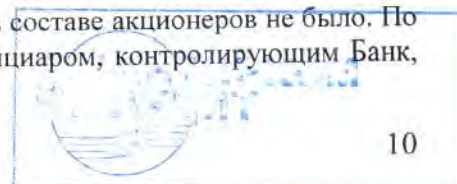
Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») 18 июня 2018г. присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне ruB. По рейтингу установлен стабильный прогноз. Рейтинг кредитоспособности банка обусловлен адекватной ликвидной позицией, удовлетворительными оценками качества активов и уровня корпоративного управления.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Место нахождения Банка: 119021, Москва, Zubovskiy bulvar, dom 25.

За 30 июня 2018 года Банк имеет семь филиалов (г. Калуга, г. Ярославль, г. Пермь, г. Ростов-на-Дону, г. Санкт-Петербург, г. Ставрополь, г. Нижний Новгород) в Российской Федерации. Банк имеет 53 дополнительных офисов, 32 операционные кассы вне кассового узла, 17 операционных офисов в Российской Федерации. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года изменений в составе акционеров не было. По состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года бенефициаром, контролирующим Банк, является Карапетян Самвел Саркисович.



2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

В течение 1 полугодия 2018 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять международные санкции, введенные в 2014 году.

В то же время, произошли следующие изменения в экономике:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, значительно вырос с 57,60029 рублей за доллар США до 62,7565 рублей за доллар США;
- официальный курс Евро, устанавливаемый ЦБ РФ, также вырос с 68,8668 рублей за Евро до 72,9921 рублей за Евро.

Динамика инфляции. Годовая инфляция в целом соответствует ожиданиям Банка России. В апреле—мае годовой темп прироста потребительских цен сохранился на уровне марта, составив 2,4%.

Динамика инфляции по основным товарным группам потребительской корзины была неоднородной. С одной стороны, в условиях роста мировых цен на нефть и произошедшего в начале года повышения акцизов заметно увеличились цены на нефтепродукты на внутреннем рынке. Это внесло основной вклад в рост годовой инфляции по непродовольственным товарам — до 3,4% в мае (с 2,7% в апреле). Принятое решение о снижении с 1 июня 2018 года акцизов на нефтепродукты будет способствовать замедлению роста цен на эту группу товаров к концу текущего года. С другой стороны, произошло значительное снижение цен на плодоовощную продукцию, что отразилось в замедлении годовой продовольственной инфляции до 0,4% в мае (с 1,1% в апреле). Это связано с сохранением высокого объема предложения продовольственной продукции.

Инфляционные ожидания населения и предприятий несколько возросли, что прежде всего связано с повышением цен на бензин. Произошедшее в апреле ослабление рубля оказывает умеренное влияние на динамику инфляции и инфляционных ожиданий. В ближайшие месяцы продолжится подстройка цен к сформировавшемуся уровню валютного курса и цен на нефтепродукты.

По оценке Банка России, планируемые налоговые изменения увеличат инфляцию примерно на 1 процентный пункт. Частично этот эффект может реализоваться уже в текущем году.

Банк России прогнозирует годовую инфляцию 3,5–4% в конце 2018 года и ее краткосрочное повышение до 4–4,5% в 2019 году. Темпы роста потребительских цен вернуться к 4% в начале 2020 года.

Денежно-кредитные условия близки к нейтральным. По оценкам Банка России, они уже практически не оказывают сдерживающего влияния на динамику кредита, спроса и инфляции. Денежно-кредитные условия формируются в том числе под влиянием ранее принятых решений о снижении ключевой ставки. При этом консервативный подход банков к отбору заемщиков способствует плавному росту кредита, не создающему рисков для ценовой и финансовой стабильности. Депозиты остаются привлекательными для населения при текущем уровне процентных ставок.

С учетом влияния предложенных налогово-бюджетных мер на инфляцию и инфляционные ожидания требуется замедление перехода к нейтральной денежно-кредитной политике. Сохранение небольшой степени жесткости денежно-кредитных условий позволяет ограничить масштаб вторичных эффектов от налоговых мер и стабилизировать годовую инфляцию вблизи 4%.



2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Экономическая активность. Годовой темп прироста ВВП в I квартале составил 1,3%, что несколько ниже мартовского прогноза. Это связано с более медленным, чем ожидалось, увеличением инвестиций в основной капитал, в том числе с сокращением объема работ в строительстве, а также с пересмотром Росстатом данных за 2017 год. В апреле произошло улучшение показателей инвестиционной и производственной активности, что подтверждает временный характер замедления экономической активности в марте 2018 года. В связи с этим Банк России сохранил прогноз темпа прироста ВВП в 2018 году в 1,5–2%, что соответствует оценке потенциальных темпов роста российской экономики. В 2019–2020 годах темпы экономического роста сохранятся вблизи этих уровней. В дальнейшем возможно уточнение прогноза Банка России с учетом детальной оценки влияния на экономическую динамику комбинации налогово-бюджетных мер, объявленных 14 июня 2018 года. В 2019 году есть риск некоторого замедления деловой активности. Однако в случае успешной реализации запланированных мер в среднесрочной перспективе ожидается более быстрый рост экономики по сравнению с текущим прогнозом Банка России.

Инфляционные риски. Баланс рисков до конца 2019 года сместился в сторону проинфляционных рисков. Основные риски связаны с эффектом принятых налогово-бюджетных решений, а также с внешними факторами.

Что касается налоговых мер, Банк России будет уделять особое внимание оценке вторичных эффектов (в том числе реакции инфляционных ожиданий), масштаб которых сейчас сложно оценить в полной мере.

В части внешних условий ускоренный рост доходностей на развитых рынках и геополитические факторы могут приводить к всплескам волатильности на финансовых рынках и оказывать влияние на курсовые и инфляционные ожидания.

Оценка Банком России рисков, связанных с волатильностью продовольственных и нефтяных цен, динамикой заработных плат, возможными изменениями в потребительском поведении, существенно не изменилась. Эти риски остаются умеренными.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. В то же время непредвиденное ухудшение экономической ситуации может негативно повлиять на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

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, и является неаудированной.

Поскольку результаты деятельности Банка зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный отчетный период не всегда являются показательными в отношении результата деятельности за год.

Оценки и суждения руководства

Суждения и оценки, осуществленные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Руководство Банка не применяло новых оценок и профессиональных суждений.



3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
доллар США	62,7565	57,6002
евро	72,9921	68,8668

Принципы учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2018 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже. Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IFRS) 9 заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с переходными положениями, указанными в МСФО (IFRS) 9, Банк не пересчитывал сравнительную информацию 2017 год. Таким образом, сравнительная информация за шесть месяцев 2017 года и за 31 декабря 2017 года представлена согласно требованиям МСФО (IAS) 39 и не сопоставима с информацией, представленной за шесть месяцев 2018 года. Различия, возникшие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9 Банк внес следующие изменения в учетную политику.

• Классификация и оценка финансовых инструментов.

Согласно МСФО (IFRS) 9 Банк классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД); и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

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

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

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

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



3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

(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.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также должны учитываться по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

Классификация и оценка финансовых обязательств Банка остаются неизменными по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты продолжают оцениваться по ССЧПУ.

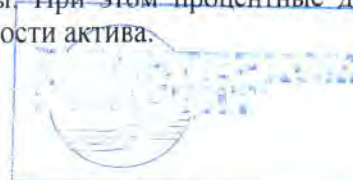
• Обесценение.

Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 с целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.



3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными.

В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Поскольку критерии обесценения по МСФО (IFRS) 9 соответствуют критериям обесценения по МСФО (IAS) 39, методология Банка по выявлению кредитно-обесцененных инструментов остается неизменной. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Первоначальная эффективная ставка процента для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированного по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

В целом, обесценение по МСФО (IFRS) 9 приводит к более раннему признанию кредитных убытков, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

• Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на классификацию и оценку финансовых инструментов Банка на 1 января 2018 года, представлено в таблице ниже:

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	Переоценка	Ожидаемые кредит ные убытки	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	8 170 752	-	(3 460)	8 167 292
Финансовые активы, предназначенные для торговли	ССЧПУ	ССЧПУ	955 492	-	-	955 492
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	5 712 330	-	(1 547)	5 710 783
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	27 250 480	-	(192 382)	27 058 098
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые инструменты)	Имеющиеся в наличии для продажи	ССЧПСД (выбор Банка)	735 213	(458 790)	-	276 423
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Удерживаемые до погашения	Амортизированная стоимость	1 344 873	-	(1 483)	1 343 390
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	362 184	-	(1 738)	360 446
Финансовые обязательства						
Резервы по обязательствам кредитного характера			-	-	(112 817)	(112 817)

Таким образом,

- средства в других банках и кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости;

- финансовые активы, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по справедливой стоимости через прибыль или убыток, продолжают так же оцениваться по МСФО (IFRS) 9, поскольку они удерживаются в рамках бизнес-модели, имеющей целью получать доход от торговли этими инструментами;

**3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики
(продолжение)**

- применительно к долевым ценным бумагам, отнесенным по МСФО (IAS) 39 в категорию имеющихся в наличии для продажи, Банк воспользовался правом (без последующей отмены этого выбора) учитывать их по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода;

-финансовые активы, отнесенные по МСФО (IAS) 39 в категорию удерживаемых до погашения, отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонд переоценки и на нераспределенную прибыль приведено ниже:

	Фонд переоценки и Нераспределенная прибыль
Фонд переоценки финансовых активов	
Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	-
Переоценка	(458 790)
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	-
Отложенный налог	91 758
Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	(367 032)
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	2 168 585
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	-
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера	(313 427)
Отложенный налог	62 685
Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	1 917 843

В таблице ниже приведен анализ изменения совокупной суммы входящего резерва под обесценение кредитного портфеля по МСФО (IAS) 39 и резерва по условным обязательствам по МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» в сравнении с резервом под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9.

**3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики
(продолжение)**

	Резерв под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	Досоздание резерва	Резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Резерв по финансовым активам			
Денежные средства и их эквиваленты	-	(3 460)	(3 460)
Средства в других банках	-	(1 547)	(1 547)
Кредиты и авансы клиентам	(3 659 007)	(192 382)	(3 851 389)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, по МСФО (IAS) 39/ Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(1 483)	(1 483)
Прочие финансовые активы	(60 234)	(1 738)	(61 972)
Итого резерв по финансовым активам	(3 719 241)	(200 610)	(3 919 851)
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	(112 817)	(112 817)
Итого общая сумма резерва	(3 719 241)	(313 427)	(4 032 668)

Также с 1 января 2018 года вступили в силу МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» и различные поправки к стандартам. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Исправления и реклассификации сравнительных данных

Там, где это необходимо, сравнительные данные за 2017 год были переклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2018 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО. Эти переклассификации не повлияли на прибыль или собственный капитал.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	За 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2017 г.
Наличные средства	3 715 554	4 012 910
Драгоценные металлы	67 222	63 968
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 121 110	2 923 292
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	2 045 701	1 009 675
- Российской Федерации	1 135 709	875 751
- других стран	909 992	133 924
Прочие размещения в финансовых учреждениях	148 847	160 907
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 400)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	8 093 034	8 170 752



5. Финансовые активы, предназначенные для торговли

	За 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2017 г.
Облигации Банка России	1 210 979	657 515
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	124 932	-
Векселя	-	297 977
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	1 335 911	955 492

6. Средства в других банках

	За 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2017 г.
Депозиты в ЦБ РФ	6 502 124	5 402 866
Кредиты и депозиты в других банках	1 009 468	309 464
Прочие размещения в других банках	85 950	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 451)	-
Итого средства в других банках	7 592 091	5 712 330

7. Кредиты и авансы клиентам

	За 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2017 г.
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	27 189 152	26 036 184
Кредиты физическим лицам:	4 505 664	4 873 303
Потребительские кредиты	2 073 796	2 461 326
Ипотечные кредиты	2 431 868	2 411 977
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва	31 694 816	30 909 487
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: резерв под обесценение)	(3 992 440)	(3 659 007)
Итого кредиты и авансы клиентам	27 702 376	27 250 480

По состоянию за 30 июня 2018 года на долю десяти крупнейших заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) приходилось 9 579 256 тыс. руб. или 30.2% от валового кредитного портфеля Банка до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (за 31 декабря 2017 года: 8 791 310 тыс. руб. или 28.4%).

Ниже представлена структура кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики.

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Наименование отраслей	За 30 июня 2018 г. (не аудировано)	%	За 31 декабря 2017 г.	%
Производство	7 370 131	26.6%	6 792 462	24.9%
Предприятия оптовой и розничной торговли	7 082 946	25.6%	6 597 344	24.2%
Финансовое посредничество	4 017 372	14.5%	4 124 718	15.1%
Строительство	3 723 779	13.4%	3 879 032	14.2%
Физические лица	3 101 061	11.2%	3 392 710	12.5%
Транспорт, связь и коммуникации	655 404	2.4%	913 493	3.4%
Прочие отрасли	1 751 683	6.3%	1 550 721	5.7%
Итого кредиты и авансы клиентам после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (2017: резерв под обесценение)	27 702 376	100%	27 250 480	100%

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов и авансов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам.

30 июня 2018 года (не аудировано)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	19 677 150	4 341 564	3 170 438	-	27 189 152	(2 587 837)	24 601 315
Потребительские кредиты	1 111 317	68 875	893 604	-	2 073 796	(707 896)	1 365 900
Ипотечные кредиты	1 070 450	42 596	325 330	993 492	2 431 868	(696 707)	1 735 161
Итого	21 858 917	4 453 035	4 389 372	993 492	31 694 816	(3 992 440)	27 702 376

Ниже представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам по состоянию за 30 июня 2018 года.

(не аудировано)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям:					
Минимальный кредитный риск	676 484	-	-	-	676 484
Низкий кредитный риск	18 352 738	-	-	-	18 352 738
Средний кредитный риск	647 928	4 341 564	300 154	-	5 289 646
Высокий кредитный риск	-	-	1 925 331	-	1 925 331
Дефолтные активы	-	-	944 953	-	944 953
Итого кредиты юридическим лицам и предпринимателям	19 677 150	4 341 564	3 170 438	-	27 189 152
Кредиты физическим лицам:					
Минимальный кредитный риск	573 629	-	-	-	573 629
Низкий кредитный риск	1 511 814	2 259	-	-	1 514 073
Средний кредитный риск	96 324	96 802	83 852	592 070	869 048
Высокий кредитный риск	-	12 410	487 864	65 251	565 525
Дефолтные активы	-	-	647 218	336 171	983 389
Итого кредиты физическим лицам	2 181 767	111 471	1 218 934	993 492	4 505 664
Итого кредиты и авансы клиентам за 30 июня 2018 года до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	21 858 917	4 453 035	4 389 372	993 492	31 694 816

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Далее представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря 2017 года. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под обесценение и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены на индивидуальной основе, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2017 года			
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Проблемные
Кредиты юридическим лицам	786 654	17 789 693	4 652 447	-
Потребительские кредиты	214 720	609 684	168 847	-
Итого	1 001 374	18 399 377	4 821 294	-

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам.

За 31 декабря 2017 года	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе
Кредиты юридическим лицам	2 085 072	86 286	117 775	502 366	2 791 499
Потребительские кредиты	419 589	8 555	100 413	528 763	1 057 320
Итого	2 504 661	94 841	218 188	1 031 129	3 848 819

Качество ипотечных кредитов, которые оцениваются по МСФО на групповой основе, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2017 года
Стандартные	343 282
Нестандартные	1 234 615
Сомнительные	151 161
Проблемные	205 941
Безнадежные	476 978
Итого	2 411 977

Ниже приведен анализ просроченных кредитов, оцениваемых по МСФО на групповой основе.

За 31 декабря 2017 года	Просроченные на срок менее 30 дней	Просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	Просроченные свыше 90 дней	Итого
Потребительские кредиты	-	35	7 329	7 364
Ипотечные кредиты	-	-	104 832	104 832
Итого	-	35	112 161	112 196



7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам и авансам клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(не аудировано)</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные</i>	<i>Итого</i>
Кредиты					
юридическим лицам и предпринимателям:					
Резерв на 1 января 2018 года	(184 611)	(472 886)	(1 679 568)	-	(2 337 065)
Переводы в Этап 1	(6 724)	6 724	-	-	-
Переводы в Этап 2	2 743	(40 878)	38 135	-	-
Переводы в Этап 3	13 957	25 928	(39 885)	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва					
в течение периода	(21 223)	3 633	(246 963)	-	(264 553)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	13 781	-	13 781
Резерв за 30 июня 2018 года по кредитам юридическим лицам и предпринимателям	(195 858)	(477 479)	(1 914 500)	-	(2 587 837)
Кредиты физическим лицам:					
Резерв на 1 января 2018 года	(24 831)	(45 230)	(1 038 031)	(406 232)	(1 514 324)
Переводы в Этап 1	(7 887)	7 096	791	-	-
Переводы в Этап 2	455	(813)	358	-	-
Переводы в Этап 3	679	12 873	(13 552)	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва					
в течение периода	5 587	9 253	25 626	(29 497)	10 969
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	83 333	15 419	98 752
Резерв за 30 июня 2018 года по кредитам физическим лицам	(25 997)	(16 821)	(941 475)	(420 310)	(1 404 603)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за 30 июня 2018 года	(221 855)	(494 300)	(2 855 975)	(420 310)	(3 992 440)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам и авансам клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под обесценение и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39:

	<i>Кредиты юр. лицам</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Итого</i>
Остаток за 31 декабря 2016 года	1 940 052	1 118 846	682 946	3 741 844
Отчисления в резерв				
/(Восстановленные суммы резерва) (не аудировано)	715 488	(14 834)	(174 191)	526 463
Списано за счет резерва (не аудировано)	(1 894)	(17 227)	(40 137)	(59 258)
Остаток за 30 июня 2017 года (не аудировано)	2 653 646	1 086 785	468 618	4 209 049

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)

	За 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2017 г.
Вложения в доли участия	336 221	735 213
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	336 221	735 213

За 31 декабря 2017 года вложения в уставной капитал ООО «Центр-инвест» (в размере 1 тыс. руб., доля участия - 10%, Россия) и в уставной капитал ООО «ЮКОМ» (в размере 735 212 тыс. руб., доля участия – 11,21%, Армения) учтены по себестоимости.

9. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: финансовые активы, удерживаемые до погашения)

	За 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2017 г.
Корпоративные облигации	1 346 241	1 344 873
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 483)	-
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 344 758	1 344 873

Корпоративные облигации за 30 июня 2018 года представлены: жилищными облигациями с ипотечным покрытием на предъявителя ЗАО «Ипотечный агент ФОРА 2014» номинальной стоимостью 1000 руб., в количестве 296 642 шт. и сроком погашения 2047 год, выпущенными в рамках рефинансирования ипотечных кредитов по программе Агентства по ипотечному жилищному кредитованию; биржевыми дисконтными документарными облигациями с фиксированной доходностью ПАО Банк ВТБ номинальной стоимостью 1000 руб., в количестве 1 050 000 шт. и сроком погашения 2018 год.

За 31 декабря 2017 года представлены: жилищными облигациями с ипотечным покрытием на предъявителя ЗАО «Ипотечный агент ФОРА 2014» номинальной стоимостью 1000 руб., в количестве 296 642 шт. и сроком погашения 2047 год, выпущенными в рамках рефинансирования ипотечных кредитов по программе Агентства по ипотечному жилищному кредитованию; биржевыми дисконтными документарными облигациями с фиксированной доходностью ПАО Банк ВТБ номинальной стоимостью 1000 руб., в количестве 1 050 000 шт. и сроком погашения 2018 год.

10. Прочие активы

	За 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2017 г.
Финансовые активы:	869 462	362 184
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	530 455	202 791
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	373 568	197 615
Требования по производным финансовым инструментам	9	173
Прочее	28 238	21 839
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: резерв под обесценение прочих финансовых активов)	(62 808)	(60 234)
Нефинансовые активы:	148 709	163 340
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	129 358	154 564
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	21 907	10 862
Расходы будущих периодов	4 985	4 253
Прочее	6 240	6 121
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(13 781)	(12 460)
Итого прочие активы	1 018 171	525 524

11. Средства других банков

	За 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2017 г.
Корреспондентские счета других банков	2 960	1 792
Итого средства других банков	2 960	1 792

12. Средства клиентов

	За 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2017 г.
Государственные и муниципальные организации	163 372	238 178
Текущие/расчетные счета	163 372	238 178
Прочие юридические лица и предприниматели	16 168 359	13 627 510
Текущие/расчетные счета	12 422 786	9 428 832
Срочные депозиты	3 745 573	4 198 678
Физические лица	25 410 828	24 721 623
Текущие счета/счета до востребования	2 843 928	2 593 311
Срочные вклады	22 566 900	22 128 312
Итого средства клиентов	41 742 559	38 587 311

По состоянию за 30 июня 2018 года остатки на счетах 10 крупнейших вкладчиков (групп связанных вкладчиков) составили 8 974 455 тыс. руб., или 21.5% от общей суммы средств клиентов (за 31 декабря 2017 года: 7 089 004 тыс. руб., или 18.4%).

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2017 г.
Векселя	1 242 911	1 053 291
Итого долговые ценные бумаги	1 242 911	1 053 291



14. Прочие обязательства

	За 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2017 г.
Финансовые обязательства:	241 733	69 258
Договоры финансовых гарантий	125 551	36 527
Прочие незавершенные расчеты	49 051	4 132
Резервы по лимитам гарантий и кредитных линий	26 918	-
Расчеты по конверсионным операциям	19 973	20 005
Обязательства по производным финансовым инструментам	15 785	235
Прочие финансовые обязательства	4 455	8 359
Нефинансовые обязательства:	201 669	154 952
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	119 784	84 921
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	56 172	41 755
Прочее	25 713	28 276
Итого прочие обязательства	443 402	224 210

15. Субординированные займы

	За 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2017 г.
ООО «Ташир Капитал»	1 009 324	922 242
ЗАО «Центурион Альянс»	635 390	576 160
ОАО «Стройполимеркерамика»	489 295	453 202
ООО «Ташир Инвест»	72 262	68 178
Итого субординированных займов	2 206 271	2 019 782

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

16. Процентные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
(не аудировано)	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	1 934 752	1 880 200
Средства в других банках	235 828	198 887
Финансовые активы, предназначенные для торговли	38 776	42 903
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Финансовые активы, удерживаемые до погашения)	70 587	46 931
Итого процентные доходы	2 279 943	2 168 921
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(792 095)	(892 946)
Срочные депозиты юридических лиц	(116 186)	(100 567)
Субординированные займы	(63 770)	(62 310)
Текущие/расчетные счета	(26 981)	(20 361)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4 425)	(1 747)
Средства других банков	(3 532)	(404)
Итого процентные расходы	(1 006 989)	(1 078 335)
Чистые процентные доходы	1 272 954	1 090 586

17. Комиссионные доходы и расходы

(не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	389 685	308 947
Комиссия по выданным гарантиям	67 514	98 840
Комиссия за открытие и ведение счетов	33 332	26 778
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	1 342	874
Прочее	24 508	16 217
Итого комиссионные доходы	516 381	451 656
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам	(93 614)	(67 131)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(18 594)	(18 258)
Прочее	(20 551)	(11 308)
Итого комиссионные расходы	(132 759)	(96 697)
Чистый комиссионный доход	383 622	354 959

18. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

(не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	(1 940)	-	-	-	(1 940)
Средства в других банках	(3 904)	-	-	-	(3 904)
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 7)	(15 636)	12 886	(221 337)	(29 497)	(253 584)
Прочие финансовые активы	(1 148)	(11)	11	-	(1 148)
Обязательства кредитного характера	26 729	(38 207)	(166)	-	(11 644)
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	4 101	(25 332)	(221 492)	(29 497)	(272 220)

Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под обесценение и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39.

(не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 7)	(526 463)
Прочие финансовые активы	(2 954)
Итого отчисления в резерв под обесценение финансовых активов	(529 417)

19. Прочие операционные доходы

(не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	88 095	74 605
Доходы от выбытия/реализации имущества	4 537	21 173
Штрафы, пени, неустойки полученные	946	907
Прочее	44 224	21 410
Итого операционные доходы	137 802	118 095

20. Операционные расходы

(не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
Расходы на содержание персонала	791 733	759 536
Арендная плата	213 739	179 787
Ремонт и эксплуатация	171 133	143 021
Амортизация основных средств и НМА	98 960	52 832
Убыток от уступки прав требований	84 616	3 505
Связь	71 844	54 438
Взносы по обязательному страхованию вкладов	69 139	57 922
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	68 516	64 460
Охрана	56 976	53 705
Убыток от выбытия/реализации имущества	26 721	10 494
Реклама и маркетинг	14 400	16 584
Амортизация инвестиционной недвижимости	3 451	-
Прочее	69 201	69 832
Итого операционные расходы	1 740 429	1 466 116

21. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

(не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	44 500	10 253
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	21 579	(3 375)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	66 079	6 878

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и в 2017 году 20%.



22. Дивиденды

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года дивиденды не объявлялись и не выплачивались (не аудировано).

23. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками является основополагающим элементом стратегического управления и внутреннего контроля. Основной целью стратегии управления рисками является как содействие достижению оптимального соотношения между принимаемыми рисками и доходностью банковских операций, так и обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения или исключения убытков, возможность возникновения которых сопряжена с воздействием факторов риска.

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

В таблице ниже приведен общий анализ активов и обязательств Банк по срокам погашения на основе дисконтированных (балансовых) сумм:

За 30 июня 2018 года (не аудировано)

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Итого активов	19 575 686	8 134 090	9 855 657	10 372 463	2 521 297	50 459 193
Итого обязательств	18 790 251	10 425 178	8 503 768	7 891 988	26 918	45 638 103
Чистый разрыв ликвидности	785 435	(2 291 088)	1 351 889	2 480 475	2 494 379	4 821 090
Совокупный разрыв ликвидности	785 435	(1 505 653)	(153 764)	2 326 711	4 821 090	-

За 31 декабря 2017 года

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Итого активов	17 632 786	8 897 180	9 009 787	9 355 089	2 278 020	47 172 862
Итого обязательств	16 256 839	5 588 739	11 336 302	8 709 853	-	41 891 733
Чистый разрыв ликвидности	1 375 947	3 308 441	(2 326 515)	645 236	2 278 020	5 281 129
Совокупный разрыв ликвидности	1 375 947	4 684 388	2 357 873	3 003 109	5 281 129	-

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Рыночный риск**

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, обращающихся на организованном рынке, в части балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота), а также в части полученного залога в виде товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота), а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Процентный риск

Процентный риск (риск процентной ставки) - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска балансовых активов и обязательств Банка. Банк не использует представленный ниже анализ для управления валютным риском.

	За 30 июня 2018 года (не аудировано)			за 31 декабря 2017 года		
	Активы	Обязательства	Чистая балансовая позиция	Активы	Обязательства	Чистая балансовая позиция
<i>Рубли</i>	42 540 219	(33 731 922)	8 808 297	41 202 463	(33 195 450)	8 007 013
<i>Доллары США</i>	6 288 869	(10 980 335)	(4 691 466)	4 521 154	(7 056 289)	(2 535 135)
<i>Евро</i>	1 502 536	(922 925)	579 611	1 021 475	(1 321 865)	(300 390)
<i>Другие</i>	127 569	(2 921)	124 648	427 770	(318 129)	109 641
Итого	50 459 193	(45 638 103)	4 821 090	47 172 862	(41 891 733)	5 281 129

24. Обязательства кредитного характера

В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	За 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2017 г.
<i>Финансовые гарантии предоставленные</i>	3 741 562	4 471 141
<i>Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий</i>	1 521 968	2 470 414
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(124 461)	-
Итого обязательства кредитного характера	5 139 069	6 941 555

Резервы по обязательствам кредитного характера отражаются в составе прочих финансовых обязательств.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, кредиты и авансы клиентам, средства банков, финансовые активы, удерживаемые до погашения, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы. Справедливая стоимость данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, за исключением денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

За 30 июня 2018 года (не аудировано)	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
- Предназначенные для торговли	1 335 911	-	-	1 335 911
- Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	336 221	336 221
Итого	1 335 911	-	336 221	1 672 132

За 31 декабря 2017 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
- Предназначенные для торговли	657 515	297 977	-	955 492
Итого	657 515	297 977	-	955 492

В течение 2017 и 2016 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

В таблице ниже представлены данные по операциям Банка со связанными сторонами.

За 30 июня 2018 г.
(не аудировано)

За 31 декабря
2017 г.

Аktionеры, оказывающие на Банк значительное влияние		
Кредиты и авансы клиентам:	6 606	-
Средства клиентов:	335 974	43 892
Субординированные займы:	489 295	453 202
Обязательства по предоставлению кредитов:	6 693	12 887
Ключевой управленческий персонал Банка		
Кредиты и авансы клиентам:	1 828	259
Средства клиентов:	41 664	18 947
Обязательства по предоставлению кредитов:	936	1 041
Прочие связанные стороны		
Кредиты и авансы клиентам:	12 404	17 426
Средства клиентов:	23 620	29 044
Субординированные займы:	72 262	68 178
Обязательства по предоставлению кредитов:	19 392	11 468

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов:

(не аудировано)

За шесть месяцев,
закончившихся 30 июня

	2018 г.	2017 г.
Аktionеры, оказывающие на Банк значительное влияние		
Процентные доходы по кредитам:	30	5
Процентные расходы по средствам клиентов:	(65)	-
Процентные расходы по субординированным займам:	(15 446)	(15 225)
Комиссионные доходы:	282	67
Расходы по операционной аренде:	(18)	-
Ключевой управленческий персонал Банка		
Процентные доходы по кредитам:	205	14
Процентные расходы по средствам клиентов:	(108)	(353)
Комиссионные доходы:	107	27
Вознаграждения руководству:	15 051	14 996
Вознаграждения членам Совета Директоров:	4 638	4 618
Прочие связанные стороны		
Процентные доходы по кредитам:	546	1 025
Процентные расходы по средствам клиентов:	(616)	(633)
Процентные расходы по субординированным займам:	(2 226)	(1 998)
Комиссионные доходы:	69	163
Расходы по операционной аренде:	(121)	(158)

27. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Политика Банка в области управления капиталом соответствует политике, описанной в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и в 2017 году Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

28. События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших после отчетной даты до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 29 августа 2018 г.

Председатель Правления

Балакин С.В.



Главный бухгалтер

Юскаев Р.Ш.

Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 3 листов
/ Е.В. Коротких

