

(в тысячах рублей)

## 1. Основная деятельность Банка

Представленная промежуточная финансовая отчетность включает промежуточную финансовую отчетность АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО) (далее по тексту – «Банк»).

### Общие сведения

Наименование кредитной организации	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (акционерное общество) АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА»
Организационно-правовая форма	Акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	23 апреля 1993 г. № 2309
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№1027739857551 от 23 декабря 2002 г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 1 июля 1997 г. № 2309
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков-участников ССВ, Свидетельство № 877 от 1 сентября 2005 г.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-11661-010000 от 16 октября 2008 г.
Прочие лицензии	Нет

### Территориальное присутствие

Головной офис расположен по адресу	129110, г. Москва, Проспект Мира, д. 72
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	Нет
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	680000, г. Хабаровск, ул. Московская, д. 9, 690003, г. Владивосток, ул. Верхнепортовая, 44А
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Нет

### Дополнительные сведения

Сайт	<a href="http://www.boc.ru">www.boc.ru</a>
Членство в различных союзах и объединениях	Ассоциация Российских банков, Национальная фондовая Ассоциация
Членство в SWIFT	Нет
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	Счета в сети Bank of China, а также в банках J.P.MORGAN BANK INT. и HSBC BANK USA
Дочерние и зависимые компании	Нет

### Состав акционеров Банка

№ п/п	Акционер	Общее количество акций, принадлежащих акционеру	Доля владения в тыс. руб.	Доля владения, %
1	Bank of China LTD	34 350 000	3 435 000	100%

Реестр акционеров Банка ведет регистратор АО «Независимая регистраторская компания» (ОГРН 1027739063087), которое осуществляет деятельность по ведению реестра на основании бессрочной лицензии № 045-13954-000001 от 6 сентября 2002 г.



(в тысячах рублей)

## 1. Основная деятельность Банка (продолжение)

### Исполнительные органы Банка

Исполнительными органами Банка являются Президент Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления и Правление действуют на основании Устава, а также утвержденного общим собранием акционеров Положения о Правлении.

Лицо, занимавшее должность единоличного исполнительного органа с 23 марта 2016 г., – Президент Гао Ян.

Правление принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров банка. Правление организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров.

По состоянию на отчетную дату Правление сформировано в следующем составе:

<i>Ф.И.О.</i>	<i>Должность</i>	<i>Доля владения в капитале Банка на 30 июня 2018 г. (%)</i>	<i>Доля владения в капитале Банка на 31 декабря 2017 г. (%)</i>
Гао Ян	Президент	0%	0%
Ду Цинчжи	Вице-Президент	0%	0%
Савенкова М.А.	Директор казначейства	0%	0%
Сипкина Н.В.	Директор по операционной работе	0%	0%

На отчетную дату Совет директоров сформирован в следующем составе:

<i>Ф.И.О.</i>	<i>Доля владения в капитале Банка на 30 июня 2018 г. (%)</i>	<i>Доля владения в капитале Банка на 31 декабря 2017 г. (%)</i>
Хуан Данкуй (Председатель Совета директоров)	0%	0%
Гао Ян	0%	0%
Гао Цзянь	0%	0%
Гуань Сюефэй	0%	0%
Тэн Линхуэй	0%	0%

### Основная деятельность Банка

Банк осуществляет следующие операции в рублях и иностранной валюте:

- ▶ привлечение денежных средств физических и юридических лиц на определенный срок и до востребования;
- ▶ кредитование физических и юридических лиц;
- ▶ открытие и ведение счетов физических и юридических лиц;
- ▶ осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам;
- ▶ осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета;
- ▶ инкассация денежных средств;
- ▶ кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- ▶ покупка и продажа валюты в наличной и безналичной формах;
- ▶ услуги агента валютного контроля.



(в тысячах рублей)

## 1. Основная деятельность Банка (продолжение)

### Информация об участии Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах

Сведения о том, является ли Банк головной организацией в банковской (консолидированной) группе	Банк не возглавляет какие либо банковские группы
Сведения о членстве Банка в банковской (консолидированной) группе/банковском холдинге	Банк является дочерней организацией Банка Китая

Конечным бенефициаром банковской группы, в которую входит Банк, является Правительство Китайской Народной Республики.

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

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

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого он подвержен экономическим и финансовым рискам рынков Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности развивающихся рынков. В частности, экономика Российской Федерации сохраняет существенную зависимость от цен на нефть и газ. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможности разных толкований и подвержены частым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для бизнеса. В отчетном периоде 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 спредов по торговым операциям, снижением индексов.

Кроме того, значительное влияние на развитие экономической ситуации в стране, а также на деятельность отдельных заемщиков Банка, оказывают санкции, принятые США и рядом других государств против отдельных лиц и организаций Российской Федерации.

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

## 3. Основы представления отчетности

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

## 4. Принципы учетной политики

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



(в тысячах рублей)

## 4. Принципы учетной политики (продолжение)

### 4.1 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

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

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

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

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

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

*МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 г. и раскрыты ниже.

#### (а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

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

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

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.



(в тысячах рублей)

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

##### 4.1 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

###### (б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Банком убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 г. Банк признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевого инструмента.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

- ▶ **Этап 1:** При первоначальном признании кредита Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- ▶ **Этап 2:** Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- ▶ **Этап 3:** Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ▶ **ПСКО:** Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

###### Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

ОКУ представляют собой расчетную оценку взвешенную с учетом вероятности кредитных убытков и оцениваются следующим образом:

- ▶ **в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными** по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых неполученных денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Группе в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить), где ОКУ от включения неиспользованных кредитных линий оценивается с использованием фактора кредитной конверсии;
- ▶ **в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными** на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- ▶ **в отношении договоров финансовой гарантии:** как приведенная стоимость ожидаемых выплат контрагенту (бенефициару) для компенсации понесенного им убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает получить.



(в тысячах рублей)

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

##### 4.1 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются МСФО (IFRS) 9 аналогично обесцененным финансовым активам в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

- ▶ *Вероятность дефолта (PD)* представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
- ▶ *Величина, подверженная риску дефолта (EAD)*, представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
- ▶ *Уровень потерь при дефолте (LGD)* представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. В случае казначейских и межбанковских операций Банк считает, что произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисдневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

##### Переход на МСФО (IFRS) 9

Во исполнение требований МСФО (IFRS) 9 Банк применил все приведенные правила и требования ретроспективно. Несмотря на требование о ретроспективном пересчете, в соответствии с пунктом 7.2.15 МСФО (IFRS) 9, Банк, применяя требования указанного стандарта в части классификации и оценки, не пересчитывает информацию за прошлые периоды и признает разницу между прежней балансовой стоимостью инструмента и его балансовой стоимостью на начало годового отчетного периода, включающего в себя дату первоначального применения, в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли (или другого компонента собственного капитала, в зависимости от ситуации) того годового отчетного периода, который включает дату первоначального применения. В связи с практической неосуществимостью пересчета, как это предусмотрено МСФО (IAS) 8, входящее сальдо не корректировалось в связи с новыми правилами признания накопленной процентной выручки по кредитно-обесцененным финансовым активам. На основании пункта 7.2.16 МСФО (IFRS) 9 при составлении настоящей промежуточной финансовой отчетности требования этого стандарта не применялись к тем промежуточным периодам, которые предшествовали дате первоначального применения в связи с практической неосуществимостью (МСФО (IAS) 8).



(в тысячах рублей)

**4. Принципы учетной политики (продолжение)****4.1 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)**

Изменений в классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств не осуществлялось. В следующей таблице приведена информация о влиянии требований МСФО (IFRS) 9 в части обесценения финансовых активов и обязательств на отдельные статьи отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2018 г.:

	Оценка поМСФО (IAS) 39		Изменение оценки (ОКУ)	Прочее	Оценка поМСФО (IFRS) 9 (неаудировано)	
	Категория	Сумма			Категория	Сумма
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	ЗидЗ	7 246 337	(792)	–	АС	7 245 545
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	ИНП	755 023	(7 550)	7 550	ССЧПСД	755 023
Средства в других банках	ЗидЗ	12 515 237	(13 250)	–	АС	12 501 987
Кредиты клиентам	ЗидЗ	8 124 378	86 838	–	АС	8 211 216
Прочие финансовые активы	ЗидЗ	11 647	–	–	АС	11 647
Итого финансовые активы		28 652 622	65 246	7 550		28 725 418
Нефинансовые активы						
Отложенные налоговые активы		70 738	(12 471)	(1 510)		56 757
Итого активы		28 723 360	52 775	6 040		28 782 175
Финансовые обязательства						
Средства других банков	АС	3 182 667	–	–	АС	3 182 667
Средства клиентов	АС	17 855 443	–	–	АС	17 855 443
Прочие финансовые обязательства	АС	3 506	–	–	АС	3 506
Субординированный заем	АС	2 324 482	–	–	АС	2 324 482
Итого финансовые обязательства		23 366 098	–	–		23 366 098
Нефинансовые обязательства						
Резервы под обязательства кредитного характера		–	(2 896)	–		(2 896)
Итого обязательства		23 366 098	(2 896)	–		23 363 202

1 ЗидЗ – займы и дебиторская задолженность.

2 ИНП – имеющиеся в наличии для продажи.

3 АС – оцениваемые по амортизированной стоимости.

4 ССЧПСД – оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	<b>Резервы и нераспределенная прибыль (неаудировано)</b>
<b>Фонд переоценки</b>	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	10 953
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по долговым финансовым активам, оцениваемым по ССЧПСД	7 550
Отложенный налог на прибыль	(1 510)
<b>Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)</b>	<b>16 993</b>
<b>Нераспределенная прибыль</b>	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	2 907 236
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по ССЧПСД	62 350
Отложенный налог на прибыль	(12 471)
<b>Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)</b>	<b>2 957 115</b>
<b>Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9</b>	<b>55 919</b>



(в тысячах рублей)

**4. Принципы учетной политики (продолжение)****4.1 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)**

Сверка оценочных резервов под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 и оценочных обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г. с оценочными резервами под убытки на 1 января 2018 г., определенными в соответствии с МСФО (IFRS) 9, представлена в следующей таблице:

	<b>Оценочные резервы и обязательства в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.</b>	<b>Изменение</b>	<b>Оценочные резервы под убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г. (неаудировано)</b>
<b>Резерв под обесценение финансовых активов</b>			
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	(7 550)	(7 550)
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:			
Денежные средства и их эквиваленты	–	(792)	(792)
Средства в других банках	–	(13 250)	(13 250)
Кредиты клиентам	(481 171)	86 838	(394 333)
Прочие финансовые активы	–	–	–
<b>Итого резерв под обесценение финансовых активов</b>	<b>(481 171)</b>	<b>65 246</b>	<b>(415 925)</b>
<b>Резерв под обесценение финансовых обязательств</b>			
Финансовые гарантии	–	(2 896)	(2 896)
<b>Итого резерв под обесценение финансовых активов и обязательств кредитного характера</b>	<b>(481 171)</b>	<b>62 350</b>	<b>(418 821)</b>



(в тысячах рублей)

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>30 июня 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Наличные средства	377 957	422 572
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 244 896	565 103
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках:		
- Российской Федерации:		
с рейтингом от Baa3 до Baa1	549 554	11 331
с рейтингом от Ba3 до Ba1	251 034	9 659
без рейтинга	15 257	259
- других стран:		
с рейтингом от Aa3 до Aa1	6 457	7 202
с рейтингом от A3 до A1	14 169 976	6 230 211
<b>Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>16 615 131</b>	<b>7 246 337</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(936)	—
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>16 614 195</b>	<b>7 246 337</b>

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., приведен ниже (неаудировано):

<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>792</b>
Чистое создание/(восстановление) резерва	144
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г.</b>	<b>936</b>

Часть средств размещена на корреспондентских счетах в банках, являющихся связанными с Банком лицами. Соответствующая информация представлена в Примечании 21.

**6. Средства в других банках**

	<b>30 июня 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	12 004 998	10 257 782
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках:		
с рейтингом от Aa3 до Aa1	440 327	201 601
с рейтингом от A3 до A1	597 312	1 508 725
Постфинансирование документарных аккредитивов:		
с рейтингом от Baa3 до Baa1	1 059 111	—
с рейтингом от Ba3 до Ba1	70 889	443 854
с рейтингом от B3 до B1	—	103 275
<b>Итого средств в других банках до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>14 172 637</b>	<b>12 515 237</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(4 263)	—
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>14 168 374</b>	<b>12 515 237</b>



(в тысячах рублей)

**6. Средства в других банках (продолжение)**

Все остатки средств в других банках отнесены к Этапу 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9 как на 1 января 2018 г., так и на 30 июня 2018 г. Анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., приведен ниже:

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано)</i>		
	<i>Всего</i>	<i>Текущие кредиты и депозиты в других банках</i>	<i>Постфинансирование документальных аккредитивов</i>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>13 250</b>	<b>7 929</b>	<b>5 321</b>
Чистое создание/(восстановление) резерва	(8 987)	(7 002)	(1 985)
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г.</b>	<b>4 263</b>	<b>927</b>	<b>3 336</b>

В первом полугодии 2017 года резерв под ОКУ в отношении средств в других банках не формировался.

Банк предоставил ряд кредитов связанным банкам. Соответствующая информация по кредитам связанным банкам представлена в Примечании 21.

**7. Кредиты клиентам**

	<i>30 июня 2018 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	9 401 093	8 076 123
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	815 223	513 628
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	—	4 987
Ипотечные кредиты	9 717	10 812
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>10 226 033</b>	<b>8 605 550</b>
За вычетом резерва под ОКУ (2017 г.: под обесценение)	(498 405)	(481 172)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>9 727 628</b>	<b>8 124 378</b>

**Резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости**

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ кредитов клиентам за первое полугодие 2018 года (неаудировано):

(а) по кредитам, выданным корпоративным клиентам:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>308 191</b>	<b>—</b>	<b>85 134</b>	<b>393 325</b>
Переводы в Этап 2	(19 524)	19 524	—	—
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	—	91 807	—	<b>91 807</b>
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	37 103	60 486	(85 134)	<b>12 455</b>
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г.</b>	<b>325 770</b>	<b>171 817</b>	<b>—</b>	<b>497 587</b>



(в тысячах рублей)

## 7. Кредиты клиентам (продолжение)

(б) по кредитам, выданным розничным клиентам:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>186</b>	<b>–</b>	<b>822</b>	<b>1 008</b>
Чистое создание / (восстановление) резерва	(96)	–	(94)	(190)
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г.</b>	<b>90</b>	<b>–</b>	<b>728</b>	<b>818</b>

По состоянию на 1 января и 30 июня 2018 г. у Банка отсутствовали кредиты клиентам, отнесенные к категории ПСКО.

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ кредитов клиентам за сравнительный период (первое полугодие 2017 года):

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)		
	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентов на начало отчетного периода</b>	<b>278 861</b>	<b>277 308</b>	<b>1 553</b>
Чистое создание / резерва под обесценение кредитов клиентам в течение отчетного периода	102 001	102 118	(117)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на конец отчетного периода</b>	<b>380 862</b>	<b>379 426</b>	<b>1 436</b>

### Обращение взыскания на имущество, принятое в качестве обеспечения

В течение первого полугодия 2018 года и первого полугодия 2017 года, Банк не обращал взыскания на имущество, принятое в качестве обеспечения по предоставленным кредитам.

### Структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)		31 декабря 2017 г.	
	сумма	%	сумма	%
Обрабатывающие производства	3 780 328	37%	2 659 008	31%
Оптовая и розничная торговля	2 873 825	28%	2 868 196	33%
Добыча прочих полезных ископаемых	1 515 214	15%	1 557 618	18%
Государственные и муниципальные организации	949 355	9%	1 090 055	13%
Строительство	597 594	6%	114 874	1%
Транспорт и хранение	500 000	5%	300 000	3%
Частные лица	9 717	менее 1%	15 799	менее 1%
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>10 226 033</b>	<b>100%</b>	<b>8 605 550</b>	<b>100%</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(498 405)		(481 172)	
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>9 727 628</b>		<b>8 124 378</b>	



(в тысячах рублей)

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

По состоянию на 30 июня 2018 г. ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи), представлены долговыми обязательствами Российской Федерации и Банка России (неаудировано):

<b>Эмитент, выпуск</b>	<b>Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг</b>	<b>Дата погашения</b>	<b>Купонная ставка по состоянию на отчетную дату</b>
Минфин РФ, 26214RMFS	47%	27 мая 2020 г.	6,40%
Минфин РФ, 26216RMFS	34%	15 мая 2019 г.	6,70%
Операционный Департамент Банка России, КОБР-09	19%	15 августа 2018 г.	7,25%
Минфин РФ, 26210RMFS	менее 1%	11 декабря 2019 г.	6,80%

По состоянию на 31 декабря 2017 г. указанные ценные бумаги были представлены следующими государственными долговыми обязательствами:

<b>Эмитент, выпуск</b>	<b>Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг</b>	<b>Дата погашения</b>	<b>Купонная ставка по состоянию на отчетную дату</b>
Минфин РФ, 26216RMFS	79%	15 мая 2019 г.	6,70%
Минфин РФ, 26214RMFS	20%	27 мая 2020 г.	6,40%
Минфин РФ, 26210RMFS	1%	11 декабря 2019 г.	6,80%

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отнесены к Этапу 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9 как на 1 января 2018 г., так и на 30 июня 2018 г. В следующей таблице представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	7 550
Чистое создание/(восстановление) резерва	6 410
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г.</b>	<b>13 960</b>

## 9. Прочие финансовые активы

	<b>30 июня 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	10 000	10 000
Расчеты с брокером	865	865
Требования к клиентам по уплате комиссий	656	771
Незавершенные переводы и расчеты	391	—
Прочие	10	11
<b>Итого прочих финансовых активов до вычета резервов под ОКУ</b>	<b>11 922</b>	<b>11 647</b>
За вычетом резерва под ОКУ	—	—
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>11 922</b>	<b>11 647</b>

Все прочие финансовые активы отнесены к Этапу 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9 как на 1 января 2018 г., так и на 30 июня 2018 г. Резерв под ОКУ по указанным активам составил менее 1 тыс. рублей на обе даты.



(в тысячах рублей)

**10. Прочие нефинансовые активы**

	<b>30 июня 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Аванс, уплаченный при приобретении жилой недвижимости (служебные квартиры)	325 753	326 657
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	19 401	17 321
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 398	1 949
Товарно-материальные запасы	2 024	2 518
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	1 311	927
Предоплата по налогам	461	1 595
Прочее	1	7
<b>Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение</b>	<b>351 349</b>	<b>350 974</b>
За вычетом резерва под обесценение	(11 585)	(9 914)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>339 764</b>	<b>341 060</b>

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

	<b>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>2017 г. (неаудировано)</b>
<b>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало периода</b>	<b>9 914</b>	<b>7 602</b>
Чистое создание резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	1 671	4 760
<b>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец периода</b>	<b>11 585</b>	<b>12 362</b>

**11. Расходы по кредитным убыткам**

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 г.:

	<b>Прим.</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>ПСКО</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	5	(144)	–	–	–	(144)
Средства в других банках	6	8 987	–	–	–	8 987
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	(17 483)	(171 817)	85 228	–	(104 072)
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	8	(6 410)	–	–	–	(6 410)
Прочие финансовые активы	9	–	–	–	–	–
Обязательства кредитного характера	19	(1 305)	14	–	–	(1 291)
<b>Итого убыток от обесценения</b>		<b>(16 355)</b>	<b>(171 803)</b>	<b>85 228</b>	<b>–</b>	<b>(102 930)</b>

**12. Средства других банков**

	<b>30 июня 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»	6 039 292	2 758 986
Краткосрочные депозиты других банков	448 249	423 681
<b>Итого средств других банков</b>	<b>6 487 541</b>	<b>3 182 667</b>

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 21.



(в тысячах рублей)

### 13. Средства клиентов

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
<b>Организации, находящиеся в государственной собственности.</b>		
Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)	1 747	3 829
Текущие/расчётные счета	1 747	3 829
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>24 905 226</b>	<b>15 393 591</b>
Текущие/расчётные счета	18 435 029	9 159 374
Срочные депозиты	6 470 197	6 234 217
<b>Физические лица</b>	<b>2 575 032</b>	<b>2 436 865</b>
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	2 692	998
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	817 013	689 028
Срочные вклады	1 755 327	1 746 839
<b>Специальные счета</b>	<b>148 043</b>	<b>21 158</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>27 630 048</b>	<b>17 855 443</b>

### 14. Прочие нефинансовые обязательства

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	28 520	34 918
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	7 361	8 169
Прочее	3 818	6 622
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>39 699</b>	<b>49 709</b>

### 15. Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано)	2017 г. (неаудировано)
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки.</b>		
Средства, размещенные в Банке России	421 574	336 038
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	310 376	150 038
Средства в других банках	104 251	56 979
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35 680	25 751
Корреспондентские счета в других банках	26 212	24 134
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	809	1 195
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>898 902</b>	<b>594 135</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(169 659)	(86 117)
Субординированный заем	(34 818)	(30 407)
Текущие (расчетные) счета	(32 958)	(23 754)
Срочные вклады физических лиц	(14 101)	(13 652)
Срочные депозиты банков	(12 164)	(2 196)
Прочие	(2 985)	(7 485)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(266 685)</b>	<b>(163 611)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>632 217</b>	<b>430 524</b>



(в тысячах рублей)

**16. Комиссионные доходы и расходы**

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня</i>	
	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
<b>Комиссионные доходы</b>		
От расчетного и кассового обслуживания	60 807	45 966
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	4 374	1 127
По операциям с иностранной валютой и валютными ценностями	3 687	8 278
Прочее	6 771	6 250
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>75 639</b>	<b>61 621</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(5 010)	(7 359)
За расчетное и кассовое обслуживание	(2 308)	(2 579)
Прочее	(32)	(36)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(7 350)</b>	<b>(9 974)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>68 289</b>	<b>51 647</b>

**17. Административные и прочие операционные расходы**

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня</i>	
	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Заработная плата и премии	(128 570)	(108 478)
Отчисления на социальное обеспечение	(25 178)	(20 908)
Другие расходы на персонал	(211)	(121)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(14 099)	(8 728)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(14 830)	(6 242)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(30 729)	(17 180)
Расходы по страхованию	(7 690)	(3 595)
Реклама и маркетинг	(136)	(22)
Административные расходы	(12 819)	(12 314)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(7 542)	(6 296)
Арендная плата	(13 744)	(12 258)
Прочие	(13 312)	(11 365)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(268 860)</b>	<b>(207 507)</b>

**18. Налог на прибыль**

Расход по налогу на прибыль за отчетный период состоит из следующих статей:

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня</i>	
	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Расход по текущему налогу	(110 519)	(125 855)
Экономия по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	18 219	23 111
За вычетом: отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	551	(580)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>(91 749)</b>	<b>(103 324)</b>



(в тысячах рублей)

## 19. Условные обязательства

### Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

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

### Незавершенные судебные разбирательства

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

### Налоговое законодательство

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам при определенных обстоятельствах корректировать цены контролируемых сделок для целей налогообложения и доначислять в отношении таких сделок дополнительные суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость, если их цены отклоняются от рыночного уровня цен, определенного для целей налогообложения, и такое отклонение привело к недоплате налога в российский бюджет. Контролируемые сделки включают, в частности, сделки с взаимосвязанными лицами, а также отдельные виды трансграничных сделок. В отношении операций с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и процентов применяются специальные правила трансфертного ценообразования.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., Банк определял свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, исходя из фактических цен данных сделок. В связи с отсутствием на данный момент сложившейся практики применения положений действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию, невозможно гарантировать, что российские налоговые органы не попытаются оспорить уровень цен, примененных Банком в контролируемых сделках, и не начислят дополнительные суммы налогов к уплате, если Банк не сможет доказать, что контролируемые сделки были заключены на рыночных условиях.

По состоянию на 30 июня 2018 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана проверяющими органами.



(в тысячах рублей)

**19. Условные обязательства (продолжение)****Требования и обязательства по операционной аренде**

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

	<b>30 июня 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Менее 1 года	29 801	30 389
От 1 до 5 лет	100 597	107 602
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>130 398</b>	<b>137 991</b>

**Обязательства кредитного характера**

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

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

	<b>30 июня 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Неиспользованные кредитные линии	411 030	498 050
Гарантии выданные	792 078	521 598
<b>Итого обязательств кредитного характера до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>1 203 108</b>	<b>1 019 648</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(4 187)	—
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>1 198 921</b>	<b>1 019 648</b>

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

По состоянию на отчетные даты у Банка отсутствовали обязательства кредитного характера, отнесенные к уровню 3 и ПСКО.

Далее представлено изменение резерва под ОКУ в отношении обязательств кредитного характера за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано):

	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>2 882</b>	<b>14</b>	<b>—</b>	<b>2 896</b>
Чистое создание/ (восстановление) резерва	1 305	(14)	—	1 291
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г.</b>	<b>4 187</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>4 187</b>

В первом полугодии 2017 года резерв под убытки в отношении обязательств кредитного характера не создавался.

**20. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

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



(в тысячах рублей)

**20. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****Иерархия оценок справедливой стоимости**

В соответствии с учетной политикой Банк оценивает активы и обязательства, отраженные в 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 справедливой стоимости финансовых активов и обязательств в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	30 июня 2018 г. (неаудировано)				31 декабря 2017 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Финансовые активы и обязательства, отраженные в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости</b>								
Производные финансовые обязательства	—	2 194	—	2 194	—	—	—	—
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 г.: «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»)	1 760 727	—	—	1 760 727	755 023	—	—	755 023
<b>Финансовые активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	16 614 195	—	—	16 614 195	7 246 337	—	—	7 246 337
Обязательные резервы на счетах в Банке России	—	—	310 220	310 220	—	—	297 369	297 369
Обеспечительный взнос оператора платежной системы в Банке России	—	—	82 280	82 280	—	—	14 495	14 495
Средства в других банках	—	—	14 168 374	14 168 374	—	—	12 515 237	12 515 237
Кредиты клиентам	—	—	9 711 796	9 711 796	—	—	8 124 378	8 124 378
Прочие финансовые активы	—	—	11 922	11 922	—	—	11 647	11 647
Средства других банков	—	—	6 487 541	6 487 541	—	—	3 182 667	3 182 667
Средства клиентов	—	—	27 618 819	27 618 819	—	—	17 855 443	17 855 443
Прочие финансовые обязательства	—	—	2 538	2 538	—	—	3 506	3 506
Субординированный заем	—	—	2 664 065	2 664 065	—	—	2 324 482	2 324 482



(в тысячах рублей)

**20. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Ниже приводится сравнение балансовой и справедливой стоимостей финансовых активов и обязательств.

	30 июня 2018 г. (неаудировано)			31 декабря 2017 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	16 614 195	16 614 195	—	7 246 337	7 246 337	—
Обязательные резервы на счетах в Банке России	310 220	310 220	—	297 369	297 369	—
Обеспечительный взнос оператора платежной системы в Банке России	82 280	82 280	—	14 495	14 495	—
Средства в других банках	14 168 374	14 168 374	—	12 515 237	12 515 237	—
Кредиты клиентам	9 727 628	9 711 796	(15 832)	8 124 378	8 124 378	—
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017г.: «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»)	1 760 727	1 760 727	—	755 023	755 023	—
Прочие финансовые активы	11 922	11 922	—	11 647	11 647	—
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	6 487 541	6 487 541	—	3 182 667	3 182 667	—
Производные финансовые обязательства	2 194	2 194	—	—	—	—
Средства клиентов	27 630 048	27 618 819	11 229	17 855 443	17 855 517	(74)
Прочие финансовые обязательства	2 538	2 538	—	3 506	3 506	—
Субординированный заем	2 538 031	2 664 065	(126 034)	2 324 482	2 410 717	(86 235)
<b>Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости</b>			<b>(130 637)</b>			<b>(86 309)</b>



(в тысячах рублей)

## 21. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. В таблицах ниже приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами.

### (а) Операции с акционером

По состоянию на 30 июня 2018 г. и за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано):

	Акционер		
	тыс. руб.	Средняя % ставка	Всего тыс. руб.
Отчет о финансовом положении			
Активы			
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	13 014 416	X	13 014 416
Средства в других банках			
- в российских рублях			
основной долг	500 099	7,43%	500 099
резерв под обесценение	(82)		(82)
- в китайских юанях			
основной долг	97 213	4,65%	97 213
резерв под обесценение	(442)		(442)
Обязательства			
Средства других банков	1 020 099	2,36%	1 020 099
Субординированный заем			
- в долларах США	2 538 031	2,71%	2 538 031
Прибыль или убыток			
Процентные доходы	104 182		104 182
Процентные расходы	(40 426)		(40 426)
Расходы по кредитным убыткам	6 184		6 184
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(6 490)		(6 490)

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 г.:

	Акционер		
	тыс. руб.	Средняя % ставка	Всего тыс. руб.
Отчет о финансовом положении			
Активы			
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	3 916 329		3 916 329
Средства в других банках			
- в российских рублях	180 542	8,22%	180 542
- в китайских юанях	1 328 182	4,09%	1 328 182
Обязательства			
Средства других банков	580 342	X	580 342
Субординированный заем			
- в долларах США	2 324 482	2,47%	2 324 482
Прибыль или убыток (неаудировано)			
Процентные доходы	55 215		55 215
Процентные расходы	(34 472)		(34 472)
Комиссионные расходы	(519)		(519)



(в тысячах рублей)

## 21. Операции со связанными сторонами (продолжение)

### (б) Выплаты ключевому управленческому персоналу

В отчетном периоде выплаты ключевому управленческому персоналу Банка составили:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2018 г. (неаудировано)	2017 г. (неаудировано)
Краткосрочные вознаграждения	15 715	14 332
Страховые взносы, исчисленные в отношении выплаченного вознаграждения	954	563
<b>Итого выплат ключевому управленческому персоналу</b>	<b>16 669</b>	<b>14 895</b>

В течение первого полугодия 2018 года, так же как и 2017 году, ключевому управленческому персоналу Банка не производились выплаты опционов на акции, выплаты материальной помощи, не предусмотренные трудовыми договорами и Положением об оплате труда.

По решению акционера члены Совета директоров осуществляют свою деятельность безвозмездно.

## 22. События после окончания отчетного периода

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

Президент



(Гао Ян)

Финансовый директор,  
заместитель главного бухгалтера

(Хохлова О.И.)

«29» августа 2018 г.