

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
**АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ
БАНК «АГРОПРОМКРЕДИТ»**
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

Август 2018 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«АГРОПРОМКРЕДИТ»**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	6
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	7
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	9
2. Основа подготовки отчетности	9
3. Исправление ошибок предыдущих периодов	15
4. Денежные средства и их эквиваленты	16
5. Средства в кредитных организациях	16
6. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17
7. Кредиты клиентам	17
8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	24
9. Инвестиционная недвижимость	24
10. Средства клиентов	25
11. Капитал	25
12. Договорные и условные обязательства	26
13. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	28
14. Оценка справедливой стоимости	28
15. Операции со связанными сторонами	30



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827
ОГРН: 1027739707203
ИНН: 7709383532

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам и Совету директоров
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ
БАНК «АГРОПРОМКРЕДИТ»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОПРОМКРЕДИТ», состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 г., промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОПРОМКРЕДИТ» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Прочие сведения

Обзорная проверка сокращенной промежуточной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2017 г. и за шесть месяцев, закончившихся в указанную дату, не проводилась.



М. Игнатьева
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

29 августа 2018 г.

Сведения об организации

Наименование: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОПРОМКРЕДИТ»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 14 августа 2009 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1095000004252.
Местонахождение: 140083, Россия, Московская обл., г. Лыткарино, 5 микрорайон, квартал 2, д. 13.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении**на 30 июня 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

		30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
	Прим.	(не аудировано)	
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	1 462 330	2 951 415
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		144 044	134 684
Средства в кредитных организациях	5	6 847 322	5 112 659
Торговые ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка		–	1 996 490
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	465 003	–
Кредиты клиентам	7	8 678 954	8 577 302
Активы, предназначенные для продажи		6 955	13 326
Инвестиционные ценные бумаги	8	1 818 373	465 003
Инвестиционная недвижимость	9	2 343 350	2 343 350
Основные средства и нематериальные активы		178 551	193 515
Требования по текущему налогу на прибыль		12 486	12 571
Прочие активы		258 600	234 461
Итого активы		22 215 968	22 034 776
Обязательства			
Средства кредитных организаций		18 709	24 242
Средства клиентов	10	16 360 321	16 332 030
Выпущенные долговые ценные бумаги		2 005 582	1 780 733
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		193 346	220 244
Прочие обязательства		38 673	71 815
Итого обязательства		18 616 631	18 429 064
Капитал	11		
Акционерный капитал		2 240 028	2 240 028
Эмиссионный доход		150 012	150 012
Дополнительный капитал		1 033 066	1 033 066
Переоценка инвестиционных ценных бумаг		(7 016)	(20 338)
Нераспределенная прибыль		183 247	202 944
Итого капитал		3 599 337	3 605 712
Итого капитал и обязательства		22 215 968	22 034 776



Корнев Василий Александрович
Председатель Правления

29 августа 2018 г.




Хмелева Светлана Александровна
Главный бухгалтер

29 августа 2018 г.

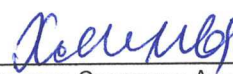
Примечания № 1-15 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

**Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем
совокупном доходе****за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	6 месяцев 2018 г. (не аудировано)	6 месяцев 2017 г. (не аудировано, пересчитано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки			
Кредиты клиентам		464 725	581 293
Средства в кредитных организациях		250 100	371 938
Инвестиционные ценные бумаги		64 790	-
		779 615	953 231
Прочие процентные доходы			
Торговые ценные бумаги		-	68 287
		779 615	1 021 518
Процентные расходы			
Средства клиентов		(441 690)	(671 888)
Средства кредитных организаций		(67)	(809)
Векселя		(73 712)	(21 569)
		(515 469)	(694 266)
Чистый процентный доход		264 146	327 252
(Расходы по кредитным убыткам)/Восстановление резерва под кредитные убытки		119 260	(46 477)
Чистый процентный доход после резерва под кредитные убытки		383 406	280 775
Комиссионные доходы		100 365	94 651
Комиссионные расходы		(32 187)	(36 368)
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по ССЧПУ		(84)	8 146
Первоначальное признание приобретенных кредитов		(133 993)	-
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		2 544	32 699
- переоценка валютных статей		3 470	(1 194)
Доход от участия в других организациях		30 621	21 753
Прочие доходы		61 927	69 901
Непроцентные доходы		32 663	189 588
Расходы на персонал	13	(325 173)	(364 060)
Амортизация ОС и НМА	13	(8 283)	(9 713)
Прочие операционные расходы	13	(192 372)	(200 391)
Непроцентные расходы		(525 828)	(574 164)
Убыток до расходов по налогу на прибыль		(109 759)	(103 801)
Экономия по налогу на прибыль		35 530	38 835
Убыток за год		(74 229)	(64 966)
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(17 950)	(25 783)
Налог на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода		3 590	5 295
Прочий совокупный (убыток)/доход за год, за вычетом налогов		(14 360)	(20 488)
Итого совокупный убыток за год		(88 589)	(85 454)


Корнев Василий Александрович
Председатель Правления

29 августа 2018 г.



Хмелева Светлана Александровна
Главный бухгалтер

29 августа 2018 г.

Примечания № 1-15 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной
финансовой отчетности.


Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале**за шестимесячный период, окончившийся 30 июня 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Дополни- тельный капитал	Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль	Итого капитал
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 г.	2 240 028	150 012	1 033 066	1 442	219 642	3 644 190
Всего совокупного дохода						
Чистый убыток за период (пересчитано)	-	-	-	-	(64 966)	(64 966)
Прочий совокупный доход						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль (пересчитано)	-	-	-	(21 930)	-	(21 930)
Всего прочий совокупный доход	-	-	-	(21 930)	-	(21 930)
Всего совокупного убытка	-	-	-	(21 930)	(64 966)	(86 896)
Остаток по состоянию на 30 июня 2017 г. (не аудировано, пересчитано)	2 240 028	150 012	1 033 066	(20 488)	154 676	3 557 294
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 г.	2 240 028	150 012	1 033 066	(20 338)	202 944	3 605 712
Эффект от первоначального применения МСФО (IFRS) 9 (не аудировано)	-	-	-	27 682	54 529	82 211
Остаток по состоянию на 1 января 2018 г. (не аудировано)	2 240 028	150 012	1 033 066	7 344	257 473	3 687 923
Всего совокупного дохода						
Чистый убыток за период	-	-	-	-	(74 229)	(74 229)
Прочий совокупный доход						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль	-	-	-	(14 360)	-	(14 360)
Всего прочий совокупный доход	-	-	-	(14 360)	-	(14 360)
Всего совокупного убытка	-	-	-	(14 360)	(74 229)	(88 589)
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 г. (не аудировано)	2 240 028	150 012	1 033 066	(7 016)	183 244	3 599 334


Корнев Василий Александрович
Председатель Правления

29 августа 2018 г.




Хмелева Светлана Александровна
Главный бухгалтер

29 августа 2018 г.

Примечания № 1-15 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств**за шестимесячный период, окончившийся 30 июня 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

	6 месяцев 2018 года (не аудировано)	6 месяцев 2017 года (не аудировано)
Прим.		
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	732 604	1 119 448
Проценты уплаченные	(524 901)	(694 266)
Комиссии полученные	100 365	94 651
Комиссии уплаченные	(37 568)	(36 368)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по СССПУ	(84)	8 146
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами	2 544	31 505
Доход от участия в других организациях	26 640	21 753
Прочие доходы полученные	62 601	69 901
Прочие операционные расходы выплаченные	(511 545)	(564 454)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(149 344)	50 316
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(9 360)	8 205
Средства в кредитных организациях	(1 736 459)	(5 164 150)
Торговые ценные бумаги	-	115 694
Кредиты клиентам	(85 519)	280 312
Прочие активы	(17 796)	(64 664)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства кредитных организаций	(5 533)	(22 756)
Средства клиентов	160 401	(1 296 329)
Векселя	224 849	19 005
Прочие обязательства	(36 535)	(40 604)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	(1 484 258)	(6 114 971)
Налог на прибыль уплаченный	(8 246)	(56 383)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств по операционной деятельности	(1 492 504)	(6 171 354)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Продажа активов, удерживаемых для продажи	6 777	3 158
Продажа инвестиционных ценных бумаг	164 120	6 525
Чистые приобретения основных средств	6 681	(4 699)
Чистое поступление денежных средств по инвестиционной деятельности	177 578	4 984
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(174 159)	(60 650)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(1 489 085)	(6 227 020)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	5 2 951 415	7 687 550
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	5 1 462 330	1 460 530

Корнев Василий Александрович
Председатель Правления

29 августа 2018 г.



Хмелева Светлана Александровна
Главный бухгалтер

29 августа 2018 г.

Примечания № 1-15 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОПРОМКРЕДИТ» (далее по тексту – «Банк») был учрежден 7 июля 1993 г. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии № 2880 на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 29 августа 2015 г. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Москве. По состоянию на 30 июня 2018 г. Банк имеет 7 филиалов и 20 дополнительных офисов в Российской Федерации (2017 год: 8 филиалов и 23 дополнительных офиса). Филиальная сеть располагается в ключевых регионах Российской Федерации, в том числе в следующих городах: Тюмень, Сургут, Оренбург, Барнаул и других. Юридический адрес Банка: 140083, Московская область, г. Лыткарино, 5 микрорайон, квартал 2, дом 13.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Среднесписочная численность сотрудников Банка по состоянию на 30 июня 2018 г. составила 684 человека (31 декабря 2017 г. – 694 человека).

Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Акционеры

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. акционерами Банка являются следующие предприятия:

<i>Наименование</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Основные виды деятельности</i>	<i>30 июня 2018 г.</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
ООО «Блаусент»	Российская Федерация	Финансовые инвестиции	25,0%	25,0%
ООО «Дэнсиборг»	Российская Федерация	Финансовые инвестиции	25,0%	25,0%
ООО «Кинлаут»	Российская Федерация	Финансовые инвестиции	17,5%	17,5%
ООО «Автотрансбюро»	Российская Федерация	Финансовые инвестиции	15,0%	15,0%
ООО «Предприятие проектного финансирования»	Российская Федерация	Финансовые инвестиции	17,5%	17,5%
			100,0%	100,0%

Конечными собственниками Банка являются восемь физических лиц, среди которых Биков А.Э. имеет наибольшую долю владения 49,75% (2017 год: 49,75%). Подробнее состав и структура владения раскрыты на официальном сайте Банка arkbank.ru.

2. Основа подготовки отчетности**Общая часть**

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г.

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2017 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 г. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступивших в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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 долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые 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.

(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 долевых инструментов.

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.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

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.

Банк рассчитывает ОКУ на основе трех сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта (PD)</i> 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)	<i>Величина, подверженная риску дефолта (EAD)</i> , 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)	<i>Уровень потерь при дефолте (LGD)</i> 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.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

При оценке ОКУ Банк рассматривает четыре сценария: базовый, оптимистический и пессимистический. Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. В своих моделях определения ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель PD за весь срок по МСФО (IFRS) 9 увеличился вдвое с момента первоначального признания. Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, список проблемных клиентов/инструментов или реструктуризация актива. Независимо от изменения уровней рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

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 внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

Банк оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов: все активы Этапа 3, портфель корпоративных кредитов, казначейские и межбанковские отношения (Средства в банках, договора обратного «репо», долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости / по ССПСД), финансовые активы, которые в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа были классифицированы как ПСКО в результате реструктуризации долга. Банк оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые он объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 г.:

Финансовые активы	Оценка по МСФО (IAS) 39		Реклассификация	Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты	ЗидЗ ¹	2 951 415	–	–	–	2 951 415	Амортизированная стоимость
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	ЗидЗ	134 684	–	–	–	134 684	Амортизированная стоимость
Средства в кредитных организациях	ЗидЗ	5 112 659	–	(8 809)	–	5 103 850	Амортизированная стоимость
Торговые ценные бумаги в Инвестиционные ценные бумаги	ССПУ	1 996 490	(1 996 490)	–	–	–	
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток из Инвестиционные ценные бумаги		–	(1 996 490)	–	–	–	
Кредиты клиентам	ЗидЗ	8 577 302	–	115 726	–	8 693 028	Амортизированная стоимость
Инвестиционные ценные бумаги в Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток из Торговые ценные бумаги	ИНДП ²	465 003	1 531 487	(4 153)	–	1 992 337	ССПСД
Прочие финансовые активы	ЗидЗ	33 526	–	–	–	33 526	Амортизированная стоимость
Финансовые обязательства							
Средства кредитных организаций		24 242	–	–	–	24 242	
Средства клиентов		16 332 030	–	–	–	16 332 030	
Выпущенные долговые ценные бумаги		1 780 733	–	–	–	1 780 733	
Прочие финансовые обязательства		19 475	–	–	–	19 475	

¹ ЗидЗ – займы и дебиторская задолженность.

² ИНДП – имеющиеся в наличии для продажи.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

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

	Резервы и нераспределен- ная прибыль
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	(20 338)
Реклассификация ценных бумаг из категории имеющих в наличии для продажи в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 423
Реклассификация ценных бумаг из категории торговые ценные бумаги в категорию инвестиционные ценные бумаги	9 180
Соответствующий отложенный налог	(6 921)
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	7 344
Нераспределенная прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	202 944
Переоценка в результате реклассификация ценных бумаг из категории имеющих в наличии для продажи в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(25 423)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9	102 764
Реклассификация ценных бумаг из категории торговые ценные бумаги в категорию инвестиционные ценные бумаги	(9 180)
Соответствующий отложенный налог	(13 632)
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	257 473
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	82 211

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по займам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных обязательств по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, оцененных согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

	Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г. (не аудировано)
Резерв под обесценение			
Средства в кредитных организациях	–	8 809	8 809
Кредиты клиентам	1 062 976	(115 726)	947 250
Инвестиционные ценные бумаги	–	4 153	4 153
	1 062 976	(102 764)	960 212

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Банка, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате значительная часть дохода Банка не подвержена влиянию применения этого стандарта.

(в тысячах российских рублей)

3. Исправление ошибок предыдущих периодов

В ходе подготовки сокращенной промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 г., Банк выявил ошибки, допущенные при составлении сокращенной промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017 г. Банк посчитал данные ошибки существенными и принял решение внести исправления ретроспективно. Указанные ошибки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка за 2017 г.

Краткое описание корректировок в сокращенном промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шестимесячный период, окончившийся 30 июня 2017 г.:

- ▶ Отражение начисления процентного дохода по обесцененным кредитам клиентам на их амортизированную себестоимость (за вычетом резерва), что привело к уменьшению процентных доходов по кредитам клиентам и расходов по созданию резерва под обесценение кредитов в сумме 76 177 тыс. руб.
- ▶ Признание переоценки необесцененных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в составе прочего совокупного дохода (ранее: в составе прибыли или убытка) в сумме 25 783 тыс. руб. (в том числе отражение отложенного налога на прибыль в сумме 5 295 тыс. руб.).
- ▶ Увеличение расходов по созданию резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам в сумме 63 458 тыс. руб.
- ▶ Признание отложенного налогового актива в отношении временных налоговых разниц в сумме 45 750 тыс. руб.

Эффект от исправления ошибок в сокращенном промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шестимесячный период, окончившийся 30 июня 2017 г., может быть представлен следующим образом:

	6 месяцев 2017 года (не аудировано)	Исправление ошибок	6 месяцев 2017 года (не аудировано, пересчитано)
Кредиты клиентам	657 470	(76 177)	581 293
Восстановление/(создание) резерва под обесценение кредитов	(84 979)	38 502	(46 477)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов	318 450	(37 675)	280 775
Экономия по налогу на прибыль	(6 915)	45 750	38 835
Убыток за год	(73 041)	8 075	(64 966)
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	–	(25 783)	(25 783)
Налог на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода	–	5 295	5 295
Прочий совокупный (убыток)/доход за год, за вычетом налогов	–	(20 488)	(20 488)
Итого совокупный убыток за год	(73 041)	(12 413)	(85 454)

Эффект от исправления ошибок на капитал по состоянию на 30 июня 2017 г. может быть представлен следующим образом:

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Дополнительный капитал	Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток по состоянию на 30 июня 2017 г. (не аудировано)	2 240 028	150 012	1 033 066	–	146 601	3 569 707
Исправление ошибок	–	–	–	(20 488)	8 075	(12 413)
Остаток по состоянию на 30 июня 2017 г. (не аудировано, пересчитано)	2 240 028	150 012	1 033 066	(20 488)	154 676	3 557 294

(в тысячах российских рублей)

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Наличные средства	606 622	624 525
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	719 732	1 060 494
Остатки средств на текущих счетах в прочих банках:		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	–	–
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3 538	40 690
- с кредитным рейтингом BB+ и ниже	49 501	62 968
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	13 523	16 903
Остатки средств на текущих счетах в прочих банках	66 562	120 561
Расчеты с валютными биржами	69 414	1 145 835
Денежные средства и их эквиваленты	1 462 330	2 951 415

Рейтинги банков определены на основе долгосрочных кредитных рейтингов в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств Standard & Poor's и Fitch Ratings.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

5. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Остатки средств на текущих счетах в прочих банках (неснижаемые остатки)		
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	2 183	2 554
Всего остатков средств на текущих счетах в прочих банках	2 183	2 554
Срочные кредиты банкам		
- ЦБ РФ	2 500 000	2 001 696
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	–	800 644
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	504 359	2 307 765
Всего срочных кредитов банкам	3 004 359	5 110 105
Средства, размещенные по договорам обратного «репо» в банках		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3 843 780	–
Всего средств, размещенных по договорам обратного «репо» в банках	3 843 780	–
Резерв под ОКУ	(3 000)	–
Средства в кредитных организациях	6 847 322	5 112 659

Рейтинги банков определены на основе долгосрочных кредитных рейтингов в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств Standard & Poor's.

По состоянию на 30 июня 2018 г. на срочные кредиты банкам начисляются проценты по ставкам от 7,23% до 7,4% годовых (31 декабря 2017 г.: от 6,9% до 10,4%).

(в тысячах российских рублей)

5. Средства в кредитных организациях (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ по средствам в кредитным организациям за 6 месяцев 2018 года (с учетом изменений вследствие внедрения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г., см. примечание 2):

	Этап 1
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. (не аудировано)	8 809
Новые созданные или приобретенные активы	3 000
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(8 809)
На 30 июня 2018 г. (не аудировано)	3 000

Средства в кредитных организациях не являются ни обесцененными, ни просроченными.

6. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Облигации		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	–	1 996 490
Корпоративные акции		
ОАО «Курганская Генерирующая Компания»	465 003	–
Всего ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	465 003	1 996 490

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк классифицировал определенные бумаги согласно МСФО (IAS) 39 в торговый портфель и оценивал их по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В результате изменения учетной политики на 2018 год состав ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционных ценных бумаг изменился, как это изложено выше в примечании 2.

7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Кредиты корпоративным клиентам		
- кредиты крупным предприятиям	5 628 225	5 218 183
- кредиты малым и средним предприятиям	1 796 118	2 038 376
Всего кредитов корпоративным клиентам	7 424 343	7 256 559
Кредиты розничным клиентам		
Потребительские кредиты без обеспечения	737 601	1 151 880
Потребительские кредиты с обеспечением	697 462	697 805
Кредиты на покупку автомобилей	17 914	48 728
Ипотечные кредиты	175 129	205 787
Овердрафты	588 947	273 328
Кредиты индивидуальным предпринимателям	–	6 191
Всего кредитов розничным клиентам	2 217 053	2 383 719
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	9 641 396	9 640 278
Резерв под обесценение	(962 442)	(1 062 976)
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	8 678 954	8 577 302

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Качество кредитов клиентам**

Ниже представлена информация по обесценению кредитов, предоставленных клиентам:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)			31 декабря 2017 г.		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Кредиты корпоративным клиентам, признанные обесцененными на индивидуальной основе	33 718	(30 082)	3 636	421 062	(43 303)	377 759
Кредиты корпоративным клиентам, признанные обесцененными на коллективной основе	7 390 625	(29 878)	7 360 747	6 835 497	(50 491)	6 785 006
Кредиты розничным клиентам, признанные обесцененными на индивидуальной основе	1 134 318	(886 490)	247 828	86 120	(3 240)	82 880
Кредиты розничным клиентам, признанные обесцененными на коллективной основе	1 082 735	(15 992)	1 066 743	2 296 817	(965 942)	1 330 875
Необесцененные кредиты розничным клиентам, оцененные на индивидуальной основе	–	–	–	782	–	782
Кредиты клиентам	9 641 396	(962 442)	8 678 954	9 640 278	(1 062 976)	8 577 302

Ниже представлена информация о качестве кредитов корпоративным клиентам, по состоянию на 30 июня 2018 г. (не аудировано):

(в тысячах российских рублей)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	7 390 625	–	–	7 390 625
Итого необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (валовая сумма)	7 390 625	–	–	7 390 625
Индивидуально обесцененные - с задержкой платежа свыше 365 дней	–	–	33 718	33 718
Итого индивидуально обесцененные (валовая сумма)	–	–	33 718	33 718
Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва	7 390 625	–	33 718	7 424 343
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(29 878)	–	(30 082)	(59 960)
Итого кредиты и авансы клиентам	7 360 747	–	3 636	7 364 383

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Качество кредитов клиентам (продолжение)**

Ниже представлена информация о качестве кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение</i>
Кредиты крупным предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения				
- стандартные кредиты	3 358 361	(34 303)	3 324 058	1,02%
- кредиты, за которыми ведется наблюдение	1 447 583	(2 104)	1 445 479	0,15%
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	4 805 944	(36 407)	4 769 537	0,76%
Обесцененные кредиты				
- непросроченные	383 743	(14 713)	369 030	3,83%
- просроченные на срок более 1 года	28 496	(28 496)	—	100,00%
Всего обесцененных кредитов	412 239	(43 209)	369 030	10,48%
Итого кредиты крупным предприятиям	5 218 183	(79 616)	5 138 567	1,53%
Кредиты малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения				
- стандартные кредиты	1 955 585	(13 307)	1 942 278	0,68%
- кредиты, за которыми ведется наблюдение	82 791	(871)	81 920	1,05%
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	2 038 376	(14 178)	2 024 198	0,70%
Обесцененные кредиты				
- непросроченные	—	—	—	—
- просроченные на срок до 181 дней	—	—	—	—
- просроченные на срок от 181 дня до 1 года	—	—	—	—
- просроченные на срок более 1 года	—	—	—	—
Всего обесцененных кредитов	—	—	—	—
Итого кредиты малым и средним предприятиям	2 038 376	(14 178)	2 024 198	0,70%
Итого кредиты корпоративным клиентам	7 256 559	(93 794)	7 162 765	1,29%

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Качество кредитов клиентам (продолжение)**

Ниже представлена информация о качестве кредитов розничным клиентам по состоянию на 30 июня 2018 г. (не аудировано):

(в тысячах российских рублей)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	471 963	–	–	–	471 963
Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
- с задержкой платежа менее 30 дней	595 947	–	–	–	595 947
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	–	14 825	–	–	14 825
Итого необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (валовая сумма)	1 067 910	14 825	–	–	1 082 735
Индивидуально обесцененные					
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	–	–	6 129	–	6 129
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	–	–	25 520	–	25 520
- с задержкой платежа свыше 360 дней	–	–	920 139	48 537	968 676
Итого индивидуально обесцененные (валовая сумма)	–	–	951 788	48 537	1 000 325
Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва	1 067 910	14 825	951 788	48 537	2 083 060
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(9 470)	(6 522)	(752 497)	48 537	(768 489)
Итого кредиты и авансы клиентам	1 058 440	8 303	199 291	48 537	1 314 571

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Качество кредитов клиентам (продолжение)**

Ниже представлена информация о качестве кредитов розничным клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение</i>
Потребительские кредиты без обеспечения				
Оцененные на коллективной основе				
- непросроченные	462 350	(1 379)	460 971	0,30%
- просроченные на срок до 30 дней	12 783	(1 512)	11 271	11,83%
- просроченные на срок 31-60 дней	5 600	(2 379)	3 221	42,48%
- просроченные на срок 61-90 дней	2 751	(1 964)	787	71,39%
- просроченные на срок более 90 дней	668 953	(668 271)	682	99,90%
Итого потребительские кредиты без обеспечения	1 152 437	(675 505)	476 932	58,62%
Потребительские кредиты с обеспечением				
Оцененные на коллективной основе				
- непросроченные	115 797	(385)	115 412	0,33%
- просроченные на срок до 30 дней	7 993	(482)	7 511	6,03%
- просроченные на срок 31-60 дней	175	(43)	132	24,57%
- просроченные на срок 61-90 дней	132	(68)	64	51,52%
- просроченные на срок более 90 дней	22 589	(16 929)	5 660	74,94%
Оцененные на индивидуальной основе				
- непросроченные	521 356	-	521 356	0,00%
- просроченные на срок более 90 дней	29 206	-	29 206	0,00%
Итого потребительские кредиты с обеспечением	697 248	(17 907)	679 341	2,57%
Кредиты на покупку автомобилей				
Оцененные на коллективной основе				
- непросроченные	37 877	(33)	37 844	0,09%
- просроченные на срок до 30 дней	472	(17)	455	3,60%
- просроченные на срок 31-60 дней	76	-	76	0,00%
- просроченные на срок 61-90 дней	123	(41)	82	33,33%
- просроченные на срок более 90 дней	10 180	(8 522)	1 658	83,71%
Итого кредиты на покупку автомобилей	48 728	(8 613)	40 115	17,68%
Ипотечные кредиты				
Оцененные на коллективной основе				
- непросроченные	131 754	(77)	131 677	0,06%
- просроченные на срок до 30 дней	4 061	(8)	4 053	0,20%
- просроченные на срок 31-60 дней	3 017	(206)	2 811	6,83%
- просроченные на срок 61-90 дней	545	(66)	479	12,11%
- просроченные на срок более 90 дней	11 559	(10 884)	675	94,16%
Оцененные на индивидуальной основе				
- просроченные на срок более 90 дней	54 851	(3 240)	51 611	5,91%
Итого ипотечные кредиты	205 787	(14 481)	191 306	7,04%
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Оцененные на коллективной основе				
- просроченные на срок более 90 дней	6 191	(5 959)	232	96,25%
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям	6 191	(5 959)	232	96,25%
Овердрафты				
- непросроченные	25 380	(478)	24 902	1,88%
- просроченные на срок до 30 дней	1 150	(164)	986	14,26%
- просроченные на срок 31-60 дней	97	(51)	46	52,58%
- просроченные на срок 61-90 дней	163	(117)	46	71,78%
- просроченные на срок более 90 дней	246 538	(245 907)	631	99,74%
Итого овердрафты	273 328	(246 717)	26 611	90,26%
Прочие кредиты физическим лицам				
- непросроченные	-	-	-	-
- просроченные на срок до 30 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-
Итого прочие кредиты физическим лицам	-	-	-	-
Итого кредиты розничным клиентам	2 383 719	(969 182)	1 414 537	40,66%

В течение 6 месяцев 2018 года и 2017 года Банк не изменял условия по кредитам, выданным клиентам, которые в противном случае были бы обесценены.

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Анализ изменения резерва под обесценение***Кредиты корпоративным клиентам*

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по кредитам, выданным корпоративным клиентам, за 6 месяцев 2018 года:

<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. (не аудировано)	31 480	–	26 294	57 774
Новые созданные или приобретенные активы	4 201	–	–	4 201
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 683)	–	–	(1 683)
Чистая переоценка резервов под обесценение	(4 120)	–	3 788	(332)
На 30 июня 2018 г. (не аудировано)	29 878	–	30 082	59 960

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных корпоративным клиентам, за 6 месяцев 2017 года:

	<i>Кредиты крупным предприятиям</i>	<i>Кредиты малым и средним предприятиям</i>	<i>Всего</i>
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2016 г.	(167 569)	(249 553)	(417 122)
Чистое восстановление/(формирование) резерва под обесценение	20 218	(25 918)	(5 700)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2017 г. (не аудировано, пересчитано)	(147 351)	(275 471)	(422 822)

Кредиты розничным клиентам

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по кредитам розничным клиентам за 6 месяцев 2018 года:

<i>Кредиты розничным клиентам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. (не аудировано)	34 194	2 984	852 297	–	889 475
Новые созданные или приобретенные активы	847	–	130 289	–	131 136
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(3 758)	(232)	(68 430)	–	(72 420)
Переводы в Этап 1	–	(403)	(365)	–	(768)
Переводы в Этап 2	(387)	–	–	–	(387)
Переводы в Этап 3	(797)	(1 922)	–	–	(2 719)
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного этапа в другой в течение года	25	6 292	31 305	–	37 622
Чистая переоценка резервов под обесценение	(20 654)	(197)	(58 606)	–	(79 457)
На 30 июня 2018 г. (не аудировано)	9 470	6 522	886 490	–	902 482

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Анализ изменения резерва под обесценение (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов розничным клиентам за 6 месяцев 2017 года:

	<i>Потребительские кредиты без обеспечения</i>	<i>Потребительские кредиты с обеспечением</i>	<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	<i>Овердрафты</i>	<i>Прочие кредиты физическим лицам</i>	<i>Всего</i>
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2016 г.	(913 144)	(79 788)	(34 694)	(72 242)	(17 167)	(226 800)	(12 149)	(1 355 984)
Чистое восстановление, (формирование) резерва под обесценение	(36 295)	(5 345)	(27 230)	109 141	(6 185)	(7 994)	(69 282)	(111 362)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2017 г. (не аудировано, пересчитано)	<u>(876 849)</u>	<u>(74 443)</u>	<u>(7 464)</u>	<u>(181 383)</u>	<u>(10 982)</u>	<u>(234 794)</u>	<u>(81 431)</u>	<u>(1 467 346)</u>

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за 6 месяцев 2018 г., составили 11 349 тыс. руб. (2017 год – 4 092 тыс. руб.).

Анализ кредитов по отраслям экономики

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. кредиты выдавались клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики (за вычетом резерва под обесценение):

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Кредиты розничным клиентам	1 315 864	1 414 537
Энергетика, горнодобывающая промышленность и металлургия	2 632 439	2 749 162
Торговля	2 438 271	2 657 797
Финансовые и инвестиционные компании	368 590	244 552
Производство	354 869	331 242
Пищевая промышленность	277 272	222 756
Транспорт	280 190	172 123
Прочие	1 003 368	785 133
	<u>8 670 861</u>	<u>8 577 302</u>

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. Банк не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

По состоянию на 30 июня 2018 г. на 10 крупнейших заемщиков приходится 50% кредитного портфеля (31 декабря 2017 г.: 50%).

(в тысячах российских рублей)

8. Инвестиционные ценные бумаги

Банк оценивает инвестиционные ценные бумаги по справедливой стоимости, изменение которой отражаются через прочий совокупный доход. Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

<i>Инвестиционные ценные бумаги</i>	<i>30 июня 2018 г. (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Облигации		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 822 163	–
Корпоративные акции		
- ОАО «Курганская Генерирующая Компания»	–	465 003
Резерв под ОКУ	(3 790)	–
Всего инвестиционные ценные бумаги	1 818 373	465 003

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк классифицировал определенные бумаги согласно МСФО (IAS) 39 в торговый портфель и оценивал их по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В результате изменения учетной политики на 2018 год состав ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционных ценных бумаг изменился, как это изложено выше в примечании 2 «Основа подготовки отчетности».

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам за 6 месяцев 2018 года (с учетом изменений вследствие внедрения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г., см. примечание 2):

	<i>Этап 1</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. (не аудировано)	4 153
Новые созданные или приобретенные активы	1 756
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(2 119)
На 30 июня 2018 г. (не аудировано)	3 790

9. Инвестиционная недвижимость

По состоянию на 30 июня 2018 г. инвестиционная недвижимость включает в себя земельные участки на сумму 1 723 350 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 1 723 350 тыс. руб.), а также здания на сумму 620 000 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 620 000 тыс. руб.)

За 6 месяцев 2018 г. доходы от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости составили 14 994 тыс. руб. (За 6 месяцев 2017 года – 15 265 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

10. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Юридические лица	2 159 662	2 497 281
- Физические лица	852 261	780 526
Срочные депозиты		
- Физические лица	13 099 776	11 699 539
- Юридические лица	248 622	1 354 684
Средства клиентов	16 360 321	16 332 030

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выплачивать срочные депозиты физических лиц по требованию вкладчика. В случае, когда срочный депозит возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются на основании процентной ставки, применяемой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка.

Концентрация средства клиентов

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. Банк не имеет клиентов или групп взаимосвязанных клиентов, на долю каждой из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков средств клиентов.

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. доля средств физических лиц в совокупном объеме средств клиентов составляет 85% и 76% соответственно. По состоянию на 30 июня 2018 г. доля средств торговых организаций и организаций занимающихся производством и распределением электроэнергии, газа и воды в совокупном объеме средств юридических лиц составляет 69% (31 декабря 2017 г.: доля средств финансовых и торговых организаций 76%).

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. доля средств клиентов, ведущих деятельность на территории Российской Федерации в совокупном объеме средств клиентов составляет 99%.

11. Капитал**Акционерный капитал***Выпущенный акционерный капитал*

Данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	Обыкновенные акции	
	Количество акций, штук тыс. руб.	Номинальная стоимость тыс. руб.
На 31 декабря 2016 г.	1 185 200 000	2 240 028
Увеличение уставного капитала	—	—
На 31 декабря 2017 г.	1 185 200 000	2 240 028
Увеличение уставного капитала	—	—
На 30 июня 2018 г. (не аудировано)	1 185 200 000	2 240 028

Количество размещенных обыкновенных именных акций на 30 июня 2018 г. составляет 1 185 200 000 штук (31 декабря 2017 г.: 1 185 200 000 штук). Номинальная стоимость одной обыкновенной акции 1,89 рублей. Количество объявленных, не размещенных обыкновенных акций на 30 июня 2018 г. составляет 2 814 800 000 штук (31 декабря 2017 г.: 2 814 800 000 штук); номинальная стоимость каждой акции 1,89 рублей.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

(в тысячах российских рублей)

11. Капитал (продолжение)

Акционерный капитал (продолжение)

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату средства, доступные к распределению, составляют 407 024 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 53 166 тыс. руб.).

Характер и назначение прочих фондов

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. По состоянию на 30 июня 2018 г. по состоянию на 31 декабря 2017 г. сумма эмиссионного дохода составляла 150 012 тыс. руб.

Дополнительный капитал

В течение 2015 года крупнейший акционер Банка приобрел компанию Vagary Trading Limited, выдавшую субординированные займы. 31 октября 2015 г. в целях увеличения чистых активов Банка Vagary Trading Limited без встречного предоставления передала Банку права из Договора в полном объеме путем прекращения обязательства совпадением должника и кредитора в одном лице (ст. 413 Гражданского кодекса РФ). Документы по данной операции прошли согласование в Банке России. Поскольку данная операция осуществлялась с подконтрольной собственнику компанией, то доход от прекращения обязательств по субординированным займам был признан непосредственно в составе собственных средств в качестве дополнительного капитала в размере 1 033 066 тыс. руб.

Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг

Данный фонд отражает изменение справедливой финансовых активов, изменение справедливой стоимости которой отражается через прочий совокупный доход.

12. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

(в тысячах российских рублей)

12. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение**

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Практика применения российского налогового законодательства зачастую является неясной и непоследовательной. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными государственными органами. В последнее время российские налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. Как результат, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок.

Интерпретация отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на вероятность доначисления сумм налогов и штрафов, в том числе в связи с тем, что российские налоговые и судебные органы могут занимать жесткую позицию при интерпретации спорных вопросов налогового законодательства и оценке величины налоговых обязательств. В то же время не представляется возможным оценить потенциальное влияние принятия указанных норм и вероятность неблагоприятного для Банка исхода разбирательств в случае претензий со стороны российских налоговых органов. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. В результате соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

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.

Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до трех лет.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий и условных обязательств кредитного характера ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Условные обязательства Банка кредитного характера включали в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Сумма согласно договору		
Неиспользованные кредиты и овердрафты	685 663	621 496
Гарантии выданные	126 807	93 550
Всего условных обязательств кредитного характера	812 470	715 046

Многие из указанных условных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

(в тысячах российских рублей)

13. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	6 месяцев 2018 г. (не аудировано)	6 месяцев 2017 г. (не аудировано, пересчитано)
Расходы на персонал		
Заработная плата и премии	258 387	291 202
Отчисления на социальное обеспечение	66 786	72 858
Итого расходы на персонал	325 173	364 060
	6 месяцев 2018 года (не аудировано)	6 месяцев 2017 года (не аудировано, пересчитано)
Прочие операционные расходы		
Аренда	43 871	61 034
Налоги и сборы помимо налога на прибыль	27 827	29 139
Расходы на услуги связи	26 706	24 473
Страхование	20 024	19 651
Расходы на содержание и ремонт основных средств и другого имущества	13 816	13 383
Охрана	8 513	9 657
Амортизация	8 283	9 713
Профессиональные услуги	6 000	5 800
Реклама и представительские расходы	3 261	4 001
Служебные командировки	1 330	1 535
Прочие расходы	41 024	31 718
Прочие операционные расходы	200 655	210 104
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	525 828	574 164

14. Оценка справедливой стоимости**Учетные классификации и справедливая стоимость**

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и котируемых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

(в тысячах российских рублей)

14. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Учетные классификации и справедливая стоимость (продолжение)**

Ниже приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)			31 декабря 2017 г.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	463 003	1 996 490	–	–
Инвестиционные ценные бумаги	1 822 163	–	–	–	–	465 003
Инвестиционная недвижимость	–	–	2 347 171	–	–	2 343 350

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г., и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	30 июня 2018 г. (не аудировано)		31 декабря 2017 г.	
	Прибыль до налогообложения	Капитал	Прибыль до налогообложения	Капитал
Рост котировок на 10%	46 300	–	–	37 200
Снижение котировок на 10%	(46 300)	–	–	(37 200)

Ниже приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	1 462 330	–	–	1 462 330	1 462 330
Средства в кредитных учреждениях	–	–	6 850 322	6 850 322	6 850 322
Кредиты клиентам	–	–	9 213 593	9 213 593	9 214 593
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	–	–	18 709	18 709	18 709
Средства клиентов	–	–	13 305 449	13 305 449	13 305 449
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	2 005 582	2 005 582	2 005 582

Ниже приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)

14. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Учетные классификации и справедливая стоимость (продолжение)**

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	2 951 415	–	–	2 951 415	2 951 415
Средства в кредитных учреждениях	–	–	5 112 659	5 112 659	5 112 659
Кредиты клиентам	–	–	9 308 032	9 308 032	9 308 032
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	–	–	24 242	24 242	24 242
Средства клиентов	–	–	16 479 404	16 479 404	16 479 404
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	1 780 733	1 780 733	1 780 733

Справедливая стоимость финансовых активов, отличных от кредитов клиентам, и финансовых обязательств, отличных от средств клиентов по состоянию на 30 июня 2018 г. и финансовых активов, отличных от кредитов клиентам, и финансовых обязательств, отличных от средств клиентов и субординированных займов по состоянию на 31 декабря 2017 г. не отличается существенно от их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 30 июня 2018 г. (не аудировано)</i>	<i>Справедливая стоимость 30 июня 2018 г. (не аудировано)</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 30 июня 2018 г. (не аудировано)</i>	<i>Балансовая стоимость 31 декабря 2017 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 31 декабря 2017 г.</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 31 декабря 2017 г.</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 462 330	1 462 330	–	2 951 415	2 951 415	–
Средства в кредитных организациях	6 850 322	6 850 322	–	5 112 659	5 112 659	–
Кредиты клиентам	8 635 372	8 635 372	578 221	8 577 302	9 308 032	730 730
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	–	–	–
Финансовые обязательства						
Средства в кредитных организациях	18 709	18 709	–	24 242	24 242	–
Средства клиентов	16 360 321	16 360 321	(293 784)	16 332 030	16 479 404	(147 374)
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 005 582	2 005 582	–	1 780 733	1 780 733	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			284 438			583 356

15. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

(в тысячах российских рублей)

15. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В ходе ведения своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, членами Совета директоров и Правления, предприятиями, находящимися под контролем тех же акционеров, и другими предприятиями, на которые могут оказывать значительное влияние акционеры Банка, члены Совета директоров и Правления Банка. Указанные операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов и привлечение депозитов. По состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 гг. остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующие суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами составили:

На 30 июня 2018 г. и за 6 месяцев 2018 года (не аудировано)						
Акционеры	Средняя эффективная процентная ставка	Члены Совета директоров и Правления	Средняя эффективная процентная ставка	Прочие связанные стороны	Средняя эффективная процентная ставка	
Отчет о финансовом положении						
Активы						
Кредиты клиентам						
Кредиты клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов)	–	–	6 425	16,89%	414 512	0,14%
Резерв под обесценение	–	–	64	–	(31 312)	–
Обязательства						
Средства клиентов						
Текущие счета	17	0,00%	55 221	0,00%	219 154	0,00%
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе						
Процентные доходы	–	–	563	–	21 300	–
Процентные расходы	–	–	23 910	–	8 483	–
(Чистый убыток) чистая прибыль от операций с иностранной валютой	–	–	2 194	–	3	–
(Создание) восстановление резервов под обесценение кредитов	–	–	(39)	–	28 154	–
Комиссионный доход	–	–	1 229	–	20	–
На 31 декабря 2017 г. и за 2017 год						
Акционеры	Средняя эффективная процентная ставка	Члены Совета директоров и Правления	Средняя эффективная процентная ставка	Прочие связанные стороны	Средняя эффективная процентная ставка	
Отчет о финансовом положении						
Активы						
Кредиты клиентам						
Кредиты клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов)	–	–	7 536	14,60%	300 722	14,65%
Резерв под обесценение	–	–	(25)	–	(3 158)	–
Обязательства						
Средства клиентов						
Текущие счета	26	0,00%	111 567	0,00%	40 428	0,00%
Срочные депозиты	–	–	284 508	4,58%	655 524	8,23%
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	–	–	–
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе						
Процентные доходы	–	–	920	–	29 814	–
Процентные расходы	–	–	(36 879)	–	(9 028)	–
(Чистый убыток) чистая прибыль от операций с иностранной валютой	–	–	5 343	–	97	–
Расходы по кредитным убыткам	–	–	(368)	–	6 611	–
Комиссионный доход	–	–	1 212	–	1 173	–

(в тысячах российских рублей)

15. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Кредиты выданы связанным сторонам в рублях и имеют следующие сроки погашения:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Менее 1 месяца	4 103	108 887
От 1 до 6 месяцев	–	–
От 6 до 12 месяцев	301 049	199 279
Более 1 года	115 785	93
	420 937	308 259

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	6 месяцев 2018 г. (не аудировано)	6 месяцев 2017 г. (не аудировано)
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	70 955	74 885
	70 955	74 885

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 32 листа(ов)