

Акционерное общество «Углеметбанк»

**Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность по состоянию
на 30 июня 2018 года
(неаудированная)**

ОГЛАВЛЕНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ....	10
1.ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	10
2.ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	11
3.ПЕРЕХОД НА МСФО (IFRS) 9	16
4.ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	21
5.ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	21
6.СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	22
7.КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ.....	22
8.ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	27
9. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	29
10.ПРОЧИЕ АКТИВЫ	30
11.СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	30
12. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	31
13.ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	31
14.УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	32
15.ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	33
16.КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	33
17.ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	34
18.АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	34
19.УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ	34
20.УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	35
21.УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	37
22.СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	39
23.ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	40
24.СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	43

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
		(неаудированные данные)	
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	1 937 103	2 212 317
Обязательные резервы на счетах в Банке России		92 759	87 492
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	1 494 034	1 658 106
Средства в других банках	6	1 293 819	254 668
Кредиты и авансы клиентам	7	1 378 122	1 417 207
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	1 735 110	1 683 047
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	4 709	9 531
Инвестиционная собственность		201 045	201 045
Основные средства и нематериальные активы		342 078	343 776
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		6 040	7 048
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль		6 285	6 285
Отложенный налоговый актив		10 782	10 782
Прочие активы	10	46 486	45 685
ИТОГО АКТИВОВ		8 548 372	7 936 989
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков		0	0
Средства клиентов	11	7 099 474	6 551 132
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги		100	100
Прочие заемные средства	12	295 757	280 600
Отложенное налоговое обязательство		41 035	40 669
Прочие обязательства	13	73 359	105 052
Текущий налог на прибыль		1 427	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		7 511 152	6 977 553
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	14	572 704	572 704
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6 318	4 858
Фонд переоценки основных средств		155 227	155 227
Нераспределенная прибыль		302 971	226 647
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		1 037 220	959 436
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		8 548 372	7 936 989

Председатель Правления

Бессмертных Т.В.

Главный бухгалтер

Бродт А.Ю.



М.П.
20 августа 2018 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся	
		30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
		(неаудированные данные)	
Процентные доходы	15	289 650	317 970
Процентные расходы	15	(123 485)	(139 835)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		166 165	178 135
Изменение резерва под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках		(5 632)	(48 964)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ после создания резерва под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках		160 533	129 171
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(11 979)	17 631
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(951)	3 490
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, учитываемыми по амортизированной стоимости		0	0
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(412)	(3 170)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		51 603	59 781
Комиссионные доходы	16	128 305	117 679
Комиссионные расходы	16	(22 391)	(26 750)
Дивиденды полученные		0	68
Изменение резервов под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	(2 300)
Изменение резервов под кредитные убытки по прочим активам		(498)	1 775
Изменение резерва под кредитные убытки по оценочным обязательствам		471	(76)
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости		0	124
Изменение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи		0	0
Прочие операционные доходы	17	7 688	14 613
Чистые доходы		312 369	312 036
Административные и прочие операционные расходы	18	(283 967)	(271 260)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		28 402	40 776

Расходы по налогу на прибыль	(7 877)	7 291
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	20 525	48 067
ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА		
<i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</i>		
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 460	8 572
<i>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток</i>		
Изменение фонда переоценки основных средств	0	0
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	21 985	56 639

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Бессмертных Т.В.

 Бродт А.Ю.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Наименование статей	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года
1. Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	293 885	310 606
Проценты уплаченные	(115 697)	(130 728)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценным бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(444)	1 489
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	51 603	59 781
Комиссии полученные	126 165	117 458
Комиссии уплаченные	(24 317)	(29 251)
Прочие операционные доходы	7 683	14 661
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(285 562)	(266 096)
Уплаченный налог на прибыль	(6 450)	(1 259)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	46 866	76 662
Изменение операционных активов и обязательств		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(5 267)	(22 142)
Чистое снижение (прирост) по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	156 989	(73 945)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	(1 038 893)	(309 455)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и авансам клиентам	94 862	24 751
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	1 656	(17 892)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	0	(293 733)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	429 074	1 849 245
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	0	2 063
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(23 369)	(5 373)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(338 082)	1 230 180
II. Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(902 758)	(368 494)
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	865 989	185 169
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	4 547	0
Поступления от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 042	25
Приобретение основных средств	(7 398)	(10 298)
Поступления от реализации основных средств	0	940
Приобретение инвестиционной недвижимости	0	0
Поступления от реализации объектов инвестиционного имущества	0	8 641
Дивиденды полученные	0	68
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(38 578)	(183 949)
III. Денежные средства от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды	0	0

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2016 года	572 704	(10 002)	155 421	168 109	886 232
-прибыль (убыток)				48 067	48 067
-прочие компоненты совокупного дохода		8 572			8 572
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	572 704	(1 430)	155 421	216 176	942 871
Остаток на 31 декабря 2017 года	572 704	4 858	155 227	226 647	959 436
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (неаудированные данные)				55 799	55 799
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	572 704	4 858	155 227	282 446	1 015 235
-прибыль (убыток)				20 525	20 525
-прочие компоненты совокупного дохода		1 460			1 460
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	572 704	6 318	155 227	302 971	1 037 220

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Бессмертных Т.В.

Бродт А.Ю.



ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

1.ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Акционерное общество «Углеметбанк», сокращенное фирменное наименование АО «Углеметбанк» (далее – «Банк») создан в 1994 году.

Наименование изменено в связи с утверждением новой редакции устава. УФНС России по Челябинской области в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись 13 января 2015 года.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации, включающие предоставление кредитов, инвестиционную деятельность, расчетно-кассовое обслуживание и привлечение депозитов.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тыс. руб., в случае отзыва у кредитной организации лицензии или введения Центральным банком Российской Федерации моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по адресу: 454138, Россия, г. Челябинск, ул. Молодогвардейцев, 17Б.

Ключевыми регионами присутствия Банка являются основные регионы деятельности ключевых клиентов, а именно Республика САХА, Кемеровская и Челябинская области.

Подразделения Банка также присутствуют еще в четырех российских регионах: Московский регион, Иркутской области, Удмуртской республике, Республике Башкортостан. В этих регионах деятельность Банка призвана обеспечить потребности ключевых клиентов в банковских продуктах, при этом активное продвижение бренда Банка в этих регионах не планируется.

В целом региональную сеть продаж Банка можно считать сформированной, что позволяет Банку ограничить темпы роста операционных расходов. Основной упор в продвижении продуктов Банк делает на каналы дистанционного обслуживания клиентов.

Головной офис АО «Углеметбанк» расположен в г. Челябинске.

В состав АО «Углеметбанк» входят внутренние структурные подразделения:

- Дополнительный офис «Металлургический» АО «Углеметбанк» в г. Челябинске,
- Дополнительный офис «Центральный» АО «Углеметбанк» в г. Челябинске,
- Дополнительный офис «Чебаркульский» АО «Углеметбанк»,
- Кредитно-кассовые офисы АО «Углеметбанк» в г. Белорецке, г.Ижевске
- Операционная касса вне кассового узла №1 АО «Углеметбанк» в г. Белорецке.

По состоянию на 30 июня 2018 года АО «Углеметбанк» имеет три обособленных подразделения:

рег. номер	Наименование	Дата регистрации	Место нахождения (фактический адрес)
2	Филиал в г. Москве	11.03.2003	127083, г. Москва, ул. Мишина, д. 35, стр. 2
6	Кузбасский филиал	30.08.2005	650991, г. Кемерово, ул. Красноармейская, д.136
8	Нерюнгринский филиал	04.09.2015	678960, Республика Саха (Якутия), г. Нерюнгри, пр. Дружбы Народов, д. 29/4

В состав Кузбасского филиала Банка входят следующие внутренние структурные подразделения:

- Дополнительный офис «Мысковский-Центральный» Кузбасского филиала Банка;
- Дополнительный офис «Междуреченский» Кузбасского филиала Банка;
- Дополнительный офис «Новокузнецкий» Кузбасского филиала Банка;
- Дополнительный офис «Киселевский» Кузбасского филиала Банка;
- Операционная касса вне кассового узла №2 Кузбасского филиала Банка;
- Операционная касса вне кассового узла №3 Кузбасского филиала Банка;

- Операционный офис Кузбасского филиала Банка г. Железнодорожск-Илимский;

В состав Нерюнгринского филиала Банка входит следующее внутреннее структурное подразделение:

- Дополнительный офис № 1 «Нерюнгринского» филиала Банка.

В состав Нерюнгринского филиала Банка входит следующее внутреннее структурное подразделение:

- Дополнительный офис № 1 «Нерюнгринского» филиала АО «Углеметбанк».

07.05.2018 года был закрыт - Операционный офис Кузбасского филиала в г. Белово.

Общее количество сотрудников Банка на 30 июня 2018 года составляло 538 человек (на 31 декабря 2017 года: 566 человек).

Валюта представления отчетности

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»).

Экономическая среда

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В частности, экономика зависит от цен на нефть и газ.

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции организаций, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Правительство часто вносит изменения в юридическое, налоговое и валютное законодательство.

В течение шести месяцев 2018 года на экономику Российской Федерации оказывали негативное влияние цены на нефть и международные санкции, что способствовало развитию экономического спада в стране. Финансовые рынки характеризуются отсутствием стабильности.

Руководство Банка предпринимает все необходимые меры для поддержания надежности и устойчивости Банка и дальнейшего его развития.

2.ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с 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 за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Банка, в отношении применения учетной политики Банка и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2018 года, описаны ниже.

Изменения в учетной политике

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года.

Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2018 года, описаны ниже.

Финансовые инструменты: ключевые условия оценки. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Первоначальное признание финансовых инструментов.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки.

Классификация финансовых инструментов. С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

- a) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (БМ-тест), и
- b) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).

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

- a) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- b) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается **по справедливой стоимости через прибыль или убыток**, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В тоже время Банк при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Оценка бизнес-модели. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели линии бизнеса Банка и не зависит от намерений Банка в отношении отдельного инструмента. При этом Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Бизнес-модель, используемая Банком, описывает способ, которым Банк управляет группами своих финансовых активов с целью генерирования денежных потоков. Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий Банка на дату оценки бизнес-модели, это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности организации и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с данной бизнес-моделью, при условии, что Банк принял во внимания всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели. Однако, когда Банк оценивает бизнес-модель для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов, он принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

В рамках классификации Банк рассматривает следующие общие классы бизнес-моделей:

— бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (далее – НТС);

- бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов (далее – HTCS);
- прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Целью бизнес-модели HTCS является получение предусмотренных договорных платежей на протяжении срока действия инструмента. В рамках данной модели продажи активов возможны, но представляют собой редкие события, а объем продаж – несущественный.

Банк допускает продажу существенного объема активов, отнесенных в бизнес-модель HTCS, в случае существенного роста кредитного риска. Для определения того, имело ли место увеличение кредитного риска по активам, Банк анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную информацию. Также Банк допускает возможность существенной продажи активов, отнесенных в бизнес-модель HTCS, в тех случаях, когда срок жизни актива практически завершен.

Цель бизнес-модели HTCS достигается через получение контрактных потоков по инструменту, а также через его продажу. В отличие от модели HTCS, для данной модели одной из задач является управление ликвидностью, в связи с чем предполагается или допускается более существенный объем продаж и/или более частые продажи.

Все прочие бизнес-модели, так или иначе, включают в себя класс бизнес-моделей, не являющихся HTCS или HTCS. Данная бизнес-модель включает в себя активы, которые учитываются по справедливой стоимости с отражением ее изменений в прибыли и убытках.

SPPI-тест представляет собой тест на предусмотренные договором денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк классифицирует финансовый актив на основе характеристик предусмотренных договором денежных потоков по нему, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов (HTCS и HTCS модели). Для этого Банк проводит SPPI-тест на предмет, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Реклассификации финансовых активов. Банк реклассифицирует финансовые активы только в случаях изменения бизнес-модели. Такие изменения определяются по решению руководства Банка в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение в бизнес-модели Банка происходит тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность.

Финансовые обязательства. Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии **по амортизированной стоимости**, за исключением:

- а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства впоследствии оцениваются **по справедливой стоимости**;
- б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- в) договоров финансовой гарантии
- г) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.
- д) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Списание

Банк напрямую уменьшает валовую балансовую стоимость финансового актива, если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Такое событие является основанием для прекращения признания.

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2018 года.

Помимо критических учетных оценок и суждений при применении учетной политики, раскрытых в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Банк сформировал суждения, касающиеся реализации и применения МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В июле 2014 Совет по МСФО выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств, которые заключаются в следующем:

— Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

— Классификация долговых инструментов зависит от бизнес- модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов.

— Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

— Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

— МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должен отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. Объяснения того, как Банк применяет требования к обесценению МСФО (IFRS) 9, описаны в Примечании 18 "Управление рисками и внутренний контроль".

— Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной

политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Ниже представлены новые стандарты и разъяснения, которые существенно не повлияли на учетную политику, финансовое положение и отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (d) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбора организации для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9, которые выбрали подход наложения.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014- 2016 гг. выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися

инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» выпущены 8 декабря 2016 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

3. ПЕРЕХОД НА МСФО (IFRS) 9

Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

Банк воспользовался правом освобождения от пересчета сравнительной информации по финансовым активам и финансовым обязательствам за предыдущие периоды. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли и фондах по состоянию на 1 января 2018 года. Следовательно, информация за 6 месяцев 2017 года и на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже:

Неаудированные данные		Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты		Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	2 212 317	0	0	2 212 317
Обязательные резервы на счетах в Банке России		Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	87 492	0	0	87 492
Ценные бумаги		По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 658 106	0	0	1 658 106
Средства в других банках		Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	254 668	0	0	254 668
Кредиты и авансы клиентам		Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 417 207	0	59 000	1 476 207
Ценные бумаги		Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 683 047	0	0	1 683 047
Ценные бумаги		Удерживаемые до погашения	По амортизированной стоимости	9 531	0	0	9 531
Прочие финансовые активы		Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	38 079	0	0	38 079
Итого финансовых активов				7 360 447	0	59 000	7 419 447
Финансовые обязательства							
Средства клиентов		По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	6 551 132	0	0	6 551 132
Выпущенные долговые ценные бумаги		По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	100	0	0	100
Прочие заемные средства		По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	280 600	0	0	280 600
Прочие финансовые обязательства		По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	4 423	0	3 201	7 624
Итого финансовых обязательств				6 836 255	0	3 201	6 839 456

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил 0 тысяч рублей увеличения отложенного налогового актива.

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 2 "Основы представления отчетности". Применение этой политики не привело к реклассификациям финансовых активов и финансовых обязательств в рамках действующих бизнес-моделей.

Эффект перехода

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонды и нераспределенную прибыль приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

Неаудированные данные

Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года	226 647
Признание резервов под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, условным обязательствам кредитного характера	55 799
Отложенный налоговый актив по признанным ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	0
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	282 446

Сверка резервов

В таблице ниже приведена сверка резервов под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года и резерва под обесценение, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

	По состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39	Создание (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9
<i>Неаудированные данные</i>			
Резервы по кредитам и авансам клиентам, в том числе:	321 796	(59 000)	262 796
- кредиты и авансы юридическим лицам	209 234	(55 348)	153 886
- кредиты и авансы физическим лицам	112 562	(3 652)	108 910
Обязательства по предоставлению кредитов и выпущенные финансовые гарантии	0	3 201	3 201
Итого	321 796	(55 799)	265 997

Изменения в оценках и реклассификации

Начиная с 1 января 2018 года Банк изменил представление информации о финансовых инструментах в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9. В данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк изменил представление отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года, промежуточного сокращенного отчета о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, в соответствии с информацией за 2018 год.

Данные изменения были сделаны, чтобы повысить точность сравнения финансовой информации за 2017 год с соответствующей информацией за 2018 год.

Сравнительная информация отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

<i>Неаудированные данные</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
АКТИВЫ			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 658 106	(1 658 106)	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 683 047	(1 683 047)	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9 531	(9 531)	0
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	1 494 034	1 494 034
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	1 735 110	1 735 110
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	4 709	4 709
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 858	0	4 858

Сравнительная информация промежуточного отчета о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

<i>Неаудированные данные</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Изменение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам, средств в других банках	(48 964)	48 964	0
Изменение резерва под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, средствам в других банках	0	(48 964)	(48 964)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 631	(17 631)	0
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	17 631	17 631
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	3 490	(3 490)	0
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	3 490	3 490
Изменение сумм обесценения финансовых активов, удерживаемых до погашения	(2 300)	2 300	0
Изменение резервов под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	(2 300)	(2 300)
Изменение прочих резервов под обесценение активов	1 775	(1 775)	0
Изменение резервов под кредитные убытки по прочим активам	0	1 775	1 775
Изменение резерва по оценочным обязательствам	(76)	76	0
Изменение резерва под кредитные убытки по оценочным обязательствам	0	(76)	(76)
ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА	8 575	(8 575)	0
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	8 575	8 575

Сравнительная информация промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

<i>Неаудированные данные</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 489	(1 489)	0
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценным бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	1 489	1 489
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(73 945)	73 945	0
Чистое снижение (прирост) по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(73 945)	(73 945)
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	(386 494)	386 494	0
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	(386 494)	(386 494)
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	185 169	(185 169)	0
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	185 169	185 169
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0	0
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0	0
Поступления от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	615 976	687 854
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	234 342	243 068
Корреспондентские счета в банках – нерезидентах	839 626	946 024
Корреспондентские счета в банках – резидентах	195 544	272 454
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	13 880	37 762
Остатки по расчетам по брокерским операциям	545	545
Остатки по счетам для осуществления клиринга	30 890	24 610
Незавершенные переводы и расчеты	6 300	0
Денежные средства и их эквиваленты	1 937 103	2 212 317

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены.

В состав денежных средств и их эквивалентов в связи с ограничением на использование не включена сумма обязательных резервов, перечисленная в Банк России по состоянию на 30 июня 2018 года - 92 759 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 87 492 тыс. руб.).

По состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года Банк согласно договору корреспондентского счета держал неснижаемый остаток на корреспондентском счете в Банк ВТБ (ПАО) (10 000 долларов США и 25 тысяч рублей), а также страховое покрытие в Банк ГПБ (АО) (10 000 долларов США). Указанные остатки были перенесены в статью «Средства в других банках» (Примечание 8).

По состоянию на конец дня 31 декабря 2016 года Банк согласно договору корреспондентского счета держал неснижаемый остаток на корреспондентском счете в ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (50 000 долларов США). Указанный остаток был перенесен в статью «Средства в других банках» (Примечание 8).

По состоянию на 30 июня 2018 года общая сумма трех крупнейших агрегированных остатков на корреспондентских счетах в других банках составила 1 014 853 тысяч рублей, или 83% (31 декабря 2017 года: 1 198 277 тысяч рублей, или 98%) от суммы средств на корреспондентских счетах.

5. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Состав инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Облигации федерального займа	104 526	107 489
Облигации субъектов РФ	58 699	66 582
Облигации Банка России	430 803	203 082
Облигации кредитных организаций	831 559	379 054
Корпоративные облигации	66 652	898 107
Итого долговых ценных бумаг	1 492 240	1 654 314
Долевые ценные бумаги компаний	704	1 801
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	1 090	1 991
Итого долевых ценных бумаг	1 794	3 792
Всего	1 494 034	1 658 106

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года долевые ценные бумаги представлены акциями ПАО Сбербанк и российских компаний.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не имеют обеспечения.

6.СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Ниже представлена информация о балансовой стоимости средств в других банках по состоянию на отчетную дату:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с другими банкам	1 249 068	250 100
Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в банках РФ	1 280	1 177
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	3 130	3 037
Прочие размещенные средства	40 341	354
За вычетом резерва под обесценение	0	0
	1 293 819	254 668

7.КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты и авансы клиентам включают себя следующие категории:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 378 122	1 417 207
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
Итого кредиты и авансы клиентам	1 378 122	1 417 207

Ниже представлена информация о балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на отчетную дату:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты юридическим лицам	737 725	838 032
Кредиты физическим лицам	907 151	900 971
Договоры покупки и обратной продажи	0	0
Кредиты и авансы клиентам до создания резерва под обесценение	1 644 876	1 739 003
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(266 754)	(321 796)
Итого кредиты и авансы клиентам	1 378 122	1 417 207

Ниже представлено движение резерва под ожидаемые кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Стадия 1			
Резерв под кредитные убытки на 01 января 2018 года	15 956	24 595	40 551
Переводы в стадию 1	0	0	0
Переводы в стадию 2	-2	3 282	3 280
Переводы в стадию 3	0	5 365	5 365
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв кредитных убытков	-4 387	-4 870	-9 257
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	0	0	0
Прочие движения	0	0	0
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 года	11 567	28 372	39 939
Стадия 2	0	0	0
Резерв под кредитные убытки на 01 января 2018 года	11 519	5 910	17 429
Переводы в стадию 1	0	-991	-991
Переводы в стадию 2	0	0	0
Переводы в стадию 3	0	-35	-35
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв кредитных убытков	2 698	-397	2 301
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	0	0	0
Прочие движения	0	0	0
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 года	14 217	4 487	18 704
Стадия 3	0	0	0
Резерв под кредитные убытки на 01 января 2018 года	126 411	78 405	204 816
Переводы в стадию 1	0	-578	-578
Переводы в стадию 2	0	-79	-79
Переводы в стадию 3	0		0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв кредитных убытков	814	4 812	5 626
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-1 230	-444	-1 674
Прочие движения	0	0	0
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 года	125 995	82 116	208 111
Итого на 01 января 2018 года	153 886	108 910	262 796
Итого на 30 июня 2018 года	151 779	114 975	266 754

Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, представляют изменения в резервах под обесценение, рассчитанные в соответствии с МСФО 39.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего
Резерв под обесценение на 01 января 2017 года	139 314	102 441	241 755
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	41 571	7 393	48 964
Списание кредитов	0	(2 073)	(2 073)
Расход от уступки прав требования	0	0	0
Резерв под обесценение на 30 июня 2017 года	180 885	107 761	288 646

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Частные лица	907 151	900 971
Финансы (операции с недвижимостью)		-
Производство	82 864	136 687
Торговля	37 498	46 836
Сельское хозяйство	6 000	22 000
Строительство	-	-
Транспорт	16 451	7 118
Прочие	594 912	625 391
Итого (до вычета резерва под кредитные убытки)	1 644 876	1 739 003

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет 2 заемщиков (31 декабря 2017 года: 4 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от величины капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 280 029 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 498 125 тыс. руб.), или 22,12% от общего объема кредитов до вычета резерва на обесценение (31 декабря 2017 года: 29,17%).

Ниже представлена информация о географической структуре кредитов (до вычета резервов):

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	сумма	уд. вес	сумма	уд.вес
Кредиты юридическим лицам, всего, в том числе:	737 725	45%	838 032	48%
Челябинская область	177 438	11%	257 120	14%
Москва	325 844	20%	344 455	20%
Кемеровская область	203 026	12%	205 712	12%
Другие регионы	31 417	2%	30 745	2%
Кредиты физическим лицам, всего, в том числе:	907 151	55%	900 971	52%
Челябинская область	439 498	27%	252 086	15%
Кемеровская область	330 876	20%	339 841	20%
Другие регионы	136 777	8%	309 044	17%
Итого	1 644 876	100%	1 739 003	100%

Ниже представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего
Необеспеченные кредиты	82 872	812 653	895 525
Кредиты, обеспеченные:	654 853	94 498	749 351
обращающимися ценными бумагами	-	-	-
недвижимостью	207 949	42 344	250 293
оборудованием и транспортными средствами	282 227	5 997	288 224
прочими активами	138 343	0	138 343
поручительством	26 334	46 157	72 491
Итого	737 725	907 151	1 644 876

Ниже представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего
Необеспеченные кредиты	108 648	829 938	938 586
Кредиты, обеспеченные:	729 384	71 033	800 417
обращающимися ценными бумагами	-	-	-
недвижимостью	230 899	31 966	262 865
оборудованием и транспортными средствами	315 430	5 579	321 009
прочими активами	120 742	316	121 058
поручительством	62 313	33 172	95 485
Итого	838 032	900 971	1 739 003

Суммы в таблицах представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения. Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных юридическим лицам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк, как правило, не пересматривает справедливую стоимость обеспечения на каждую отчетную дату.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года:

	СТАДИЯ 1		СТАДИЯ 2		СТАДИЯ 3		ИТОГО
	на индиви- дуальной основе	на групповой основе	на индиви- дуальной основе	на групповой основе	на индиви- дуальной основе	на групповой основе	
Кредиты корпоративным клиентам							
Непросроченные	511 167	15 572	84 991	0	0	0	611 730
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	125 995	0	125 995
Итого кредиты корпоративным клиентам	511 167	15 572	84 991	0	125 995	0	737 725
Кредиты физическим лицам							
Непросроченные	0	770 126	0	74	0	2 185	772 385
Просроченные 1-30 дней	0	35 427	0	0	0	34	35 461
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	4 537	0	61	4 598
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	7 044	7 044
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	6 062	6 062
Просроченные более 361 дня	0	170	0	0	0	81 431	81 601
Итого кредиты физическим лицам	0	805 723	0	4 611	810	96 817	907 151
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности клиентов до вычета резерва	511 167	821 295	84 991	4 611	125 995	96 817	1 644 876
Резерв под кредитные убытки	(11 568)	(28 372)	(14 217)	(4 488)	(125 995)	(82 114)	(266 754)
Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов	499 599	792 923	70 774	123	0	14 703	1 378 122

Сравнительные данные по состоянию за 30 июня 2018 года рассчитаны в соответствии с МСФО 39.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>	0	15 797	15 797
Просроченные, но не обесцененные	-	-	0
<i>Индивидуально обесцененные:</i>	838 032	885 174	1 723 206
- без задержки платежа	711 612	753 169	1 464 781
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	35 344	35 344
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	6 320	6 320
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	4 452	4 452
- с задержкой платежа свыше 180 дней	126 420	85 889	212 309
Общая балансовая сумма кредитов и авансов клиентам до вычета резерва	838 032	900 971	1 739 003
За вычетом резерва под обесценение	209 234	112 562	321 796
Итого кредитов и авансов клиентам	628 798	788 409	1 417 207

Текущими и индивидуально не обесцененными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности и отсутствовали факторы, свидетельствующие о невозможности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются его просроченный статус или наличие факторов, которые приведут заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

Кредиты, предоставленные Банком, обеспечены залогом имущества и поручительствами третьих лиц. Залогом обеспечена большая часть кредитов, но в некоторых случаях, в зависимости от особенностей кредитного продукта, Банк предоставляет кредиты без обеспечения.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу. Несмотря на то, что обеспечение может рассматриваться как фактор, уменьшающий кредитный риск, политика Банка требует установления размера резервов под обесценение кредитов в соответствии с возможностью их погашения заемщиком, а не полагаться на обеспечение. Оценочная справедливая стоимость обеспечения, по кредитам (без учета договоров обратного репо) по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 4 391 410 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 5 224 214 тыс. руб.).

Реструктуризация или пролонгация задолженности по отдельным кредитам проводится Банком в целях сохранения надежных отношений с заемщиками и основана на критериях, которые, по мнению руководства Банка, свидетельствуют о достаточно высокой вероятности того, что процентные платежи будут продолжены и основной долг будет погашен в согласованные сроки. Величина пролонгированных кредитов, которые иначе были бы просроченными на 30 июня 2018 года, составила 10 483 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 1 681 тыс. руб.).

8. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Корпоративные облигации	916 450	731 605
Облигации Банка России	403 543	202 088
Облигации кредитных организаций	169 677	379 288
Облигации федерального займа	12 002	12 307
Российские муниципальные облигации	145 724	145 241
Еврооблигации	87 714	212 518
Итого долговых ценных бумаг	1 735 110	1 683 047
Долевые ценные бумаги компаний	0	0
Итого долевого ценных бумаг	-	-
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 735 110	1 683 047

Все долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, имеют котировки на активном рынке.

По состоянию на 30 июня 2018 года российские государственные облигации представлены облигациями федерального займа (ОФЗ) с постоянным купонным доходом, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату имеют срок погашения в апреле 2021 года со ставкой купонного дохода 7,6% и доходностью к погашению 7,151%.

По состоянию на 31 декабря 2017 года российские государственные облигации представлены облигациями федерального займа (ОФЗ) с постоянным купонным доходом, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату имеют сроки погашения в апреле 2021 года со ставкой купонного дохода 7,6% и доходность к погашению 6,87%.

По состоянию на 30 июня 2018 года российские муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами Московской и Самарской областей с номиналом в валюте РФ, и свободно обращающимися на российском рынке. Российские муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату имеют сроки погашения от июля 2020 года до мая 2024 года, ставки купонного дохода от 7,50% до 8,19% и доходность к погашению от 7,496% до 7,648%.

По состоянию на 31 декабря 2017 года российские муниципальные облигации представлены бумагами Московской и Самарской областей с номиналом в валюте Российской Федерации, по состоянию на отчетную дату имеющими срок погашения от июля 2020 года до мая 2024 года, ставку купонного дохода от 7,50% до 8,19% и доходность к погашению от 7,45% до 7,74%.

По состоянию на 30 июня 2018 года облигации Банка России представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации со ставкой купонного дохода равной ключевой ставке Банка России на каждый день купонного периода. Облигации Банка России в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату имеют сроки погашения от июля до сентября 2018 года со ставкой купонного дохода 7,25% и доходностью к погашению от 7,814 до 7,837%.

По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации Банка России представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации со ставкой купонного дохода равной ключевой ставке Банка России на каждый день купонного периода. Облигации Банка России в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату имеют сроки погашения в феврале 2018 года со ставкой купонного дохода 7,75% и доходностью к погашению 7,75%.

По состоянию на 30 июня 2018 года облигации кредитных организаций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными кредитными организациями, входящими в число крупнейших банков по размеру капитала. Облигации кредитных организаций в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату имеют сроки погашения от декабря 2020 года до декабря 2032 года, ставки купонного дохода от 8,00% до 8,10% и доходность к погашению от 7,344% до 8,158% в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации кредитных организаций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными кредитными организациями, входящими в число крупнейших банков по размеру капитала. Облигации кредитных организаций в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату имеют сроки погашения от ноября 2019 года до декабря 2032 года, ставки купонного дохода от 8,00% до 11,25% и доходность к погашению от 6,74% до 9,67% в зависимости от выпуска.

По состоянию на 30 июня 2018 года корпоративные облигации представлены еврооблигациями и облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными KOKS Finance DAC, и свободно обращающимися на международном рынке. Еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату имеют срок погашения в декабре 2018 со ставкой купонного дохода 10,75% и доходность к погашению 4,719%. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату имеют сроки погашения от ноября 2019 года до июня 2032 года, ставки купонного дохода от 4,6% до 11,3% и доходность к погашению от 4,975% до 15,521% в зависимости от выпуска. Наибольший удельный вес в портфеле корпоративных облигаций занимают долговые ценные бумаги ОАО «РЖД», Внешэкономбанк и ОАО «Санкт-Петербург Телеком».

По состоянию на 31 декабря 2017 года корпоративные облигации представлены еврооблигациями и облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными KOKS Finance LTD, Lukoil International Finance B.V., и свободно обращающимися на международном рынке. Еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату имеют сроки погашения от апреля 2018 года до декабря 2018, ставки купонного дохода от 3,4% до 10,75% и доходность к погашению от 2,48% до 3,16%. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату имеют сроки погашения от ноября 2019 года до июня 2032 года, ставки купонного дохода от 6,2% до 11,30% и доходность к погашению от 5,56% до 16,44% в зависимости от выпуска. Наибольший удельный вес в портфеле корпоративных облигаций занимают долговые ценные бумаги ОАО «РЖД» и ОАО «Санкт-Петербург Телеком».

Поскольку долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

9. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

Ниже представлена балансовая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на отчетную дату:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Облигации федерального займа	4 709	9 531
Итого до вычета резервов на обесценение	4 709	9 531
Резервы на обесценение	0	0
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	4 709	9 531

По состоянию на 30 июня 2018 года облигации федерального займа (ОФЗ) представлены облигациями Министерства финансов РФ в валюте РФ, сроком погашения до августа 2018 года, ставка купона –7%, доходность к погашению – 4,507%.

По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации федерального займа (ОФЗ) представлены облигациями Министерства финансов РФ в валюте РФ, сроком погашения до августа 2018 года, ставки купона –7%, доходность к погашению – 4,96%.

10.ПРОЧИЕ АКТИВЫ

По состоянию на отчетную дату в состав прочих активов включены следующие объекты:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Требования к НКО "ИНКАХРАН" (ОАО)	6 064	6 064
Требования по купону по еврооблигациям	4 201	4 201
Незавершенные расчеты по банковским картам	21 084	27 814
Итого финансовые прочие активы	31 349	38 079
Внеоборотные запасы	58	58
Прочие	18 342	10 478
Итого нефинансовые прочие активы	18 400	10 536
Резерв под обесценение	(3 263)	(2 930)
Итого	46 486	45 685

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2018, 2017 годов:

	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	2 930	5 813
Создание (восстановление) резерва на возможные потери	498	(1 681)
Списание (выбытие)	(165)	(129)
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	3 263	4 003

11.СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Юридические лица:	2 073 322	1 739 262
текущие (расчетные) счета	1 083 586	742 161
депозиты	989 736	997 101
Физические лица:	5 026 152	4 811 870
Текущие счета (вклады «до востребования»)	1 881 014	1 621 336
Срочные депозиты	3 145 138	3 190 534
Итого	7 099 474	6 551 132

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Частные лица	5 026 152	4 811 870
Финансы	750 482	660 037
Производство	426 010	649 581
Торговля	71 341	72 090
Транспорт	619 760	122 623
Строительство	14 266	66 679
Прочие	191 463	168 252
Итого	7 099 474	6 551 132

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка не было клиентов (31 декабря 2017 года: не было клиентов) с остатками средств на счетах каждого из них свыше 10% от размера собственных средств (капитала) Банка. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 0 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 0 тыс. руб.), или 0% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2017 года: 0%).

12. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Ниже представлена информация о балансовой стоимости прочих заемных средств в виде субординированных займов (депозитов) по состоянию на отчетную дату:

	Срок погашения	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредитор № 1	01.06.2045	73 000	73 000
Кредитор № 2	01.03.2025	62 757	57 600
Кредитор № 2	25.12.2024	50 000	50 000
Кредитор № 3	31.08.2024	90 000	90 000
Кредитор № 3	29.09.2024	10 000	10 000
Кредитор № 3	26.04.2030	10 000	0
Итого:		295 757	280 600

В октябре 2016 года Отделение по Челябинской области Уральского главного управления ЦБ РФ провело юридическую экспертизу проектов дополнительных соглашений к договорам субординированных депозитов (займов) о продлении сроков и подтвердило возможность Банка включать указанные субординированные инструменты в состав источников дополнительного капитала с учетом требований российского законодательства.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Все кредиторы – резиденты РФ.

13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на отчетную дату в состав прочих обязательств включены следующие объекты:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	2 497	34 743
Начисленные вознаграждения персоналу (резерв на отпуск)	58 025	60 099
Налоги к уплате, за исключением текущих налогов на прибыль	4 609	5 577
Оценочные обязательства некредитного характера	177	1 453
Обязательства по предоставлению кредитов и выпущенные финансовые гарантии	2 967	0
Прочие	4 246	3 180
Итого прочих обязательств	72 521	105 052

14.УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	30 июня 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Кол-во (шт.)	Сумма по номиналу	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции	Кол-во (шт.)	Сумма по номиналу	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	247 626	490 299	572 704	247 626	490 299	572 704
Итого	247 626	490 299	572 704	247 626	490 299	572 704

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфляции по состоянию на 1 января 2003 года.

Уставный капитал Банка по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года составляет 490 299 тыс. руб. и разделен на 247 626 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 980 руб. каждая.

Акционерами Банка, владеющими 1% акций и более, на 30 июня 2018 года являлись 2 юридических лица и 1 физическое лицо, в том числе акционером, владеющим более 10% акций Банка, является одно юридическое лицо. Удельный вес акционеров-миноритариев – 0,52%.

Список лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, размещается на сайте Банка России: <http://www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=320000008>.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 30 июня 2018 года нераспределенная прибыль Банка по данным отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, составила 221 824 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 221 824 тыс. руб.).

Резервный фонд кредитной организации, сформирован за счет прибыли прошлых лет и по состоянию на 30 июня 2018 года составил 24 515 тыс. руб., по состоянию 31 декабря 2017 года составил 24 515 тыс. руб.

15.ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Процентные доходы и расходы	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
По кредитам и авансам клиентам	127 412	147 451
По долговым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	69 960	59 015
По долговым финансовым активам, удерживаемым до погашения	42	13 145
По средствам в других банках	21 625	8 148
По средствам на корреспондентских счетах в других банках	90	117
Итого	219 129	227 876
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
По долговым финансовым активам	70 521	90 094
Всего процентные доходы	289 650	317 970
Процентные расходы по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
По срочным вкладам физических лиц	(105 152)	(120 806)
По средствам, привлеченным от других банков	(543)	(1 572)
По срочным депозитам юридически лиц	(7 013)	(3 601)
По средствам на текущих (расчетных) счетах	(159)	(253)
По выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)	0	0
По прочим заемным средствам	(10 618)	(13 454)
Прочие	0	(149)
Всего процентные расходы	(123 485)	(139 835)
Чистые процентные доходы	166 165	178 135

16.КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
за открытие и ведение банковских счетов	15 608	16 501
за расчетное и кассовое обслуживание	86 303	71 951
от выдачи банковских гарантий и поручительств	3 739	5 095
от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	939	745
от осуществления переводов денежных средств	15 619	18 306
по другим операциям	6 097	5 081
Итого комиссионных доходов	128 305	117 679
Комиссионные расходы		
за проведение операций с валютными ценностями	(399)	(402)
за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(7 359)	(15 241)
за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(10 943)	(7 393)
по другим операциям	(3 690)	(3 714)
Итого комиссионных расходов	(22 391)	(26 750)
Чистый комиссионный доход	105 914	90 929

17.ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

Прочие операционные доходы	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Доход от выбытия имущества	0	0
Доходы, связанные с досрочным расторжением договоров на привлечение средств клиентов	2 769	2 667
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	0	0
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	1 614	2 537
Доходы прошлых лет по хозяйственным операциям	109	4 172
Штрафы, пени, неустойки	0	2
Доходы от передачи активов в доверительное управление	0	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 337	1 493
Прочие	859	3 742
Итого	7 688	14 613

18.АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Административные и прочие операционные расходы	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Расходы на персонал	165 126	157 558
Расходы на услуги связи	25 561	24 087
Расходы на операционную аренду	9 524	11 107
Расходы на обеспечение безопасности	12 447	12 345
Расходы, относящиеся к имуществу, кроме амортизации	17 467	16 365
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	12 778	12 332
Амортизация основных средств	8 479	8 392
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	4 435	3 130
Расходы по страхованию	14 034	11 925
Списание стоимости материальных запасов	5 418	5 463
Реклама и маркетинг	699	930
Расход от выбытия имущества	3 662	6 005
Прочие	4 337	1 621
	283 967	271 260

Расходы на содержание персонала включают фонд оплаты труда, начисления на заработную плату, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством и резерв на предстоящие выплаты отпускных за периоды, относящиеся к отчетному году.

19.УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Целью управления рисками является достижение приемлемого соотношения риска и доходности и минимизация возможного негативного влияния рисков на финансовые показатели Банка, а также поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определённого Банком в соответствии со стратегическими задачами.

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

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования. Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)» - финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» - финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни;

3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)» - обесцененные долговые финансовые инструменты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни.

Стадия 1 «Работающие активы (нормальный уровень кредитного риска)» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки,
- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» (далее – Стадия 2) включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или его дочерними или зависимыми компаниями или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;
- появление в деятельности Контрагента Банка негативных факторов (существенная просроченная задолженность перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате, наличие существенной картотеки к банковским счетам, скрытые потери и пр.);
- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

Стадия 3 «Обесцененные активы/Дефолт» (далее – Стадия 3) включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт.

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до

уровня риска, относящегося к Стадии 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к Стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов. Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки. В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: индивидуальная оценка и оценка на групповой основе.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на индивидуальной основе.

Оценка резерва под обесценение кредитного портфеля на индивидуальной основе производится Банком в отношении кредитов, выданных юридическим лицам, превышающих рассчитанный уровень существенности.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по финансовому активу. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу определяется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь).

Оценка производится посредством расчета показателей:

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта (PD) в качестве весовых коэффициентов. Различают ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение 12 месяцев после отчетной даты, и ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение всего оставшегося ожидаемого срока действия финансового инструмента после отчетной даты.

Остаток, подверженный риску дефолта (EAD) – величина требований, отраженных в балансе в отношении контрагента, подверженная кредитному риску на момент дефолта.

Уровень убыточности (LGD) – доля требований на момент объявления дефолта, которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

В завершении применения индивидуального подхода к резервированию рассчитывается сумма балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на групповой основе. Групповая оценка оценочных резервов под кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основании расчета показателей (PD, LGD, EAD).

PD – вероятность дефолта, определяемая для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента). Значения определяются с использованием матриц миграции (Марковские цепи).

В качестве ставки дисконтирования используется эффективная ставка процента, определяемая в момент первоначального признания актива.

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера. При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства, на индивидуальной или коллективной основе.

20.УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ;
- обеспечение способности Банка функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности;
- поддержание капитала базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Базельского комитета по пруденциальному надзору (далее Базель I).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала» Н 1.0), на уровне не менее 8%, норматива достаточности базового капитала (Н 1.1) - на уровне не менее 4,5%, норматива достаточности основного капитала (Н 1.2) – на уровне не менее 6%. В таблице ниже представлен базовый, основной капиталы, собственные средства (капитал) и показатели достаточности капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Всего капитал, тыс. руб.	1 265 809	1 225 305
Базовый капитал, тыс. руб.	793 199	765 209
Основной капитал, тыс. руб.	793 199	741 557
Общий показатель достаточности капитала Н 1.0, %	18,6	18,1
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1, %	12,0	11,3
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2, %	12,0	11,3

Банк соблюдал все требования, установленные ЦБ РФ к уровню достаточности капитала, что обеспечивалось ежедневным мониторингом и прогнозированием его величин.

21.УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной:

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних профессиональных консультантов руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не формирует резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых он выступал бы ответчиком по существенным искам.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего налогового законодательства является правильной и что налоговые позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 30 июня 2018 руководство не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству (на 31 декабря 2017: резерв не был сформирован).

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования (на 31 декабря 2017: не имел обязательств капитального характера).

Обязательства по операционной аренде

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по операционной аренде, не подлежащих отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	2 593	4 222
От 1 года до 5 лет	8 372	4 057
На неопределенный срок	4 699	9 003
Более 5 лет	100 144	100 144
Итого	115 808	117 427

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательства кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Неиспользованные кредитные линии	26 671	34 644
Гарантии выданные	146 671	99 278
Итого	173 342	133 922

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Обязательства кредитного характера на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 и выражены в российских рублях.

22. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и авансы клиентам и средства в других банках

Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству размещенных средств начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных финансовых инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен. Справедливая стоимость финансового инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки.

23.ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом и ассоциированными компаниями. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с несвязанными сторонами.

Стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние на вторую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами, особое внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

Банк выделяет следующие категории связанных сторон:

- Ключевой управленческий персонал, который включает в себя членов Правления Банка и членов Совета директоров.

- Прочие связанные стороны, которые включают в себя находящиеся под контролем или совместным контролем частного лица являющегося связанной стороной, акционеры Банка, родственники членов Правления Банка.

Операции со связанными сторонами проводятся на стандартных условиях в соответствии с тарифной политикой банка.

Собственные акции у связанных сторон в 1 полугодии 2018 года не выкупались.

Долевые ценные бумаги акционерных обществ из списка связанных лиц в отчетном периоде банком не приобретались.

Операции по предоставлению и получению гарантий в 1 полугодии 2018 года со связанными сторонами не осуществлялись.

Вознаграждение ключевого управленческого персонала в течение 6 месяцев 2018 года представлено краткосрочными выплатами (такими как заработная плата, премии по результатам работы за месяц), без взносов на социальное обеспечение составило 7 704 тысячи рублей.

По состоянию на 30 июня 2018 года остатки по операциям со связанными сторонами составили:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы		
Ссудная задолженность	850	930
<i>Сумма созданного резерва по ссудной задолженности</i>	(16)	(9)
<i>Сумма созданного резерва под неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»</i>	(3)	(276)
Обязательства		
Вклады, депозиты	3 357	232 798
<i>в том числе субординированные депозиты</i>	0	222 757
Расчетные счета, текущие	2 604	75 416
Операции по брокерским договорам		
<i>в рублях</i>	97	4 050
<i>в долларах США</i>	0	0
Внебалансовые статьи		
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и кредитных линий	162	1 086
Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)	0	0

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по операциям со связанными сторонами составили:

(в тысячах российских рублей)

	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы		
Ссудная задолженность	150	922,6
Сумма созданного резерва по ссудной задолженности	(2)	(9)
Сумма созданного резерва под неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	(10)	(323)
Просроченная задолженность	0	0
Вложения в ценные бумаги, в том числе:	0	0
оцениваемые по справедливой стоимости	0	0
имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Удерживаемые до погашения	0	0
Созданный резерв под вложения в ценные бумаги	0	0
Обязательства		
Вклады, депозиты	2 990	411 519
в том числе субординированные депозиты	0	207 600
Расчетные счета, текущие	3 100	43 548
Операции по брокерским договорам		
в рублях	300	7
в долларах США	0	0
Внебалансовые статьи		
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и кредитных линий	612	1 169
Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)	0	0

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

(в тысячах российских рублей)

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по кредитам	20	1
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	85	9 882
Прочие доходы:	1	14 620
Прочие доходы от вложений в ценные бумаги, в том числе:	1	2 429
<i>доходы по брокерским, депозитарным договорам</i>	<i>1</i>	<i>2 429</i>
Прочие доходы (доходы от оказаний услуг платежного агента)	0	664
Прочие доходы (за ведение ссудного счета, расчетно-кассовое обслуживание, агента валютного контроля)	0	9 271
Прочие доходы (за аренду, страховое возмещение, за обмен информацией)	0	2 257
Прочие расходы	0	1 462
Прочие расходы (за аренду, страховые премии, НДС уплаченный по хозяйственным операциям)	0	1 644

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

(в тысячах российских рублей)

	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	19	107
Процентные расходы	87	11 818
Прочие доходы	0,3	12 211
в том числе по брокерским договорам	0,3	3 219
Прочие расходы	0	1 931

Ниже указан объем совершенных операций за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

(в тысячах российских рублей)

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы		
Кредиты, выданные	1 154,43	14 447,38
Кредиты, погашенные	454,43	14 440,15
Обязательства		
Вклады, депозиты:		
привлекли	4 315,24	13 312 321,84
вернули	3 948,18	13 586 765,07
Расчетные счета, текущие:		
привлекли	18 926,75	84 569 021,34
вернули	18 932,49	84 536 844,46
Операции по брокерским договорам		
Пополнение счета:		
в рублях	410,5	71 800,0
в долларах	0	0
Продажа ценных бумаг:		
в рублях	109,0	0
в долларах	0	0
Вывод со счета:		
в рублях	0	1500,0
в долларах	0	0
Покупка ценных бумаг:		
в рублях	720,76	66 235,79
в долларах	0	0

Ниже указан объем совершенных операций за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

(в тысячах российских рублей)

	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы		
Кредиты, выданные	498	25 113
Кредиты, погашенные	443	25 368
Обязательства		
Вклады, депозиты:		
привлекли	3 339	42 787 598
вернули	2 972	42 760 594
Расчетные счета, текущие:		
привлекли	23 169	145 913 706
вернули	22 668	145 858 607
Операции по брокерским договорам		
Пополнение счета:		

в рублях	15	49 547
в долларах	0	0
Продажа ценных бумаг:		
в рублях	0	32 895,34
в долларах	0	0
Вывод со счета:		
в рублях	14	0
в долларах	0	0
Покупка ценных бумаг:		
в рублях	44	82 166
в долларах	0	0

24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в финансовой отчетности с учетом этой новой информации.

Председатель Правления Банка

Главный бухгалтер Банка

20 августа 2018 года



Бессмертных Т.В.

Бродт А.Ю.