

1 Введение

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность публичного акционерного общества «Уральский Транспортный банк» (далее «Банк») и его дочерних предприятий (далее – «Группа»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года основным владельцем Банка являлся г-н Заводов В.Г.

Основная деятельность. Банк был создан в Российской Федерации как открытое акционерное общество в 1990 году. 30 июля 2015 года внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц о государственной регистрации Устава Банка в новой редакции, приведенного в соответствие с изменениями законодательства Российской Федерации, в т.ч. Гражданского кодекса РФ (в ред. Федерального закона от 5 мая 2014 года № 99-ФЗ). Полное наименование Банка после государственной регистрации Устава стало Публичное акционерное общество «Уральский Транспортный банк», краткое наименование – ПАО «Уралтрансбанк». Основными видами деятельности Банка являются привлечение денежных средств во вклады, предоставление кредитов и гарантий, открытие и ведение счетов клиентов, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами, иностранной валютой и драгоценными металлами. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ). Банк с декабря 2004 года участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет один (31 декабря 2017 г.: один) филиал и сорок два (31 декабря 2017 г.: сорок два) дополнительных и операционных офисов в Российской Федерации. Кроме того, у Банка имеется представительство в г. Москве.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 620027, г. Екатеринбург, ул. Мельковская, д. 26, Российская Федерация.

Основным местом ведения деятельности Банка является Уральский федеральный округ.

Валюта представления отчетности. Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, если не указано иное.

Банк является материнской компанией Группы, в которую входит следующее предприятие:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия, принадлежащая Банку		Вид деятельности
		30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года	
ЗПИФ «Технопарк»	Российская Федерация	100%	100%	Управление имуществом

На начало 2017 года в группу, кроме указанного участника, входило ООО «Трансуралинвест». 29 сентября 2017 года Советом директоров Банка принято решение о продаже инвестиционных вложений. Выбытие совершено 13 октября 2017 года.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований.

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, касается оценки бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, оценки того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы, а также имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

3 Принципы составления отчетности

Основы представления отчетности. Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность за Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, предоставляемую в полной консолидированной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную сокращенную промежуточную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Прилагаемая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Группа не могла продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

Банком получен совокупный убыток в размере 281 401 тыс. руб. за первое полугодие 2018 года (убыток за 2017 год в целом: 324 911 тыс. руб.) по международным стандартам финансовой отчетности, также Банк с 14 марта 2017 года на все отчетные даты нарушал нормативы достаточности капитала и норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, установленные Банком России. Данные обстоятельства указывают на наличие существенной неопределенности в отношении событий или условий, которые могут вызвать серьезные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать свою деятельность как минимум в срок двенадцать месяцев после окончания отчетного периода, и, следовательно, Банк может оказаться не в состоянии реализовать свои активы и выполнить свои обязательства в ходе обычной деятельности.

В связи с указанными обстоятельствами Банком был составлен План мер по финансовому оздоровлению с трехлетним сроком реализации до 01.01.2020 года, который был утвержден Комитетом Банковского Надзора Банка России (в соответствии с Инструкцией Банка России № 126-И) в сентябре 2017 года. Планом мер предусмотрено восстановление достаточности собственных средств за счет восстановления резервов от погашения кредитов и реализации непрофильных активов. По состоянию на 30 июня 2018 года есть отставание от Плана мер по финансовому оздоровлению.

3 Принципы составления отчетности (продолжение)

В целях устранения существенной неопределенности акционеры и руководство Банка предпринимают все законные усилия по стабилизации финансового положения. Банк разработал и реализует дополнительные мероприятия по финансовому оздоровлению для обеспечения непрерывности деятельности, включающие, в том числе, привлечение стратегического инвестора, расширенную оптимизацию и реорганизацию территориальной сети и другие меры.

Принципы оценки. Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку административных зданий, помещений и земельных участков, инвестиционного имущества и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Функциональная валюта и валюта представления данных отчетности. Функциональной валютой Группы является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Все данные сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Налоговый учет в промежуточный период. Начисление расходов по налогу на прибыль в промежуточный период производится с использованием эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к ожидаемой годовой прибыли, то есть, предполагаемая средневзвешенная годовая эффективная ставка налога на прибыль применяется к прибыли до налогообложения за промежуточный период.

4 Краткое изложение принципов учетной политики

Положения учетной политики методы расчета, применяемые при подготовке данной сокращенной промежуточной консолидированной отчетности, а также оценки и суждения, осуществляемые руководством в процессе применения учетной политики, соответствуют положениям учетной политики, методам, оценкам и суждениям, использованным и описанным в консолидированной отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением разъясняемых далее аспектов, связанных с применением Группой МСФО (IFRS) 9, вступившего в силу с 1 января 2018 года.

Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Представление информации

Процентные доходы и расходы, представленные в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Финансовые активы и финансовые обязательства

i. Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Группа проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Группой анализируется следующая информация:

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Группа должна реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если она изменила бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Группы как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Группы и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Группы может происходить тогда и только тогда, когда Группа начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Группой определенного направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

ii. Прекращение признания

Финансовые активы

С 1 января 2018 года любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

iii. Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Группой вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Группы изменять процентные ставки.

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Группа руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Группа приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для кредитов, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Группой аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. процентная ставка пересматривается перспективно.

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуемая «практикой пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Группа планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате, по всей вероятности, величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Группа приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Группы по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Группа проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Группа применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Группа признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Группа приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

iv. Обесценение

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Группа признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Группа считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество». 12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Группой займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Группа рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии:* в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту):* Группа представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:* оценочный резерв под убытки не признается в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Представление сравнительных данных

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей в основных отчетах сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года следующее:

- Статья «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» переименована в статью «Ценные бумаги»;

- Статьи «Прочие финансовые активы» и «Прочие нефинансовые активы» представлены в составе статьи «Прочие активы».

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ранее представленные данные	Влияние реклассификации	После реклассификации
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 067 487	(2 067 487)	-
Ценные бумаги	-	2 067 487	2 067 487
Прочие финансовые активы	179 363	(179 363)	-
Прочие нефинансовые активы	62 793	(62 793)	-
Прочие активы	-	242 156	242 156

Влияние основных изменений на порядок представления информации в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года, следующее:

- Порядок представления доходов был изменен таким образом, что статья «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка», переименована в статью «Чистые доходы от операций с ценными бумагами».

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ранее представленные данные	Влияние реклассификации	После реклассификации
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10 283	(10 283)	-
Чистые доходы от операций с ценными	-	10 283	10 283

бумагами

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Новая классификация финансовых активов/обязательств по состоянию на 01 января 2018 года представлена ниже:

	Прим.	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 333 807	1 333 807
Ценные бумаги	6	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По амортизированной стоимости	2 001 010	2 014 960
Ценные бумаги	6	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	66 477	66 477
Средства в других банках	7	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	2 183 816	2 180 475
Кредиты и авансы клиентам	8	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	3 600 345	3 445 008
Прочие финансовые активы	11	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	175 828	169 406
Прочие финансовые активы	11	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 535	3 535
Итого финансовых активов				9 364 818	9 213 668
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	13	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	10 564 203	10 564 203
Выпущенные долговые ценные бумаги		По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	37	37
Прочие финансовые обязательства	14	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	3 539	3 539
Прочие финансовые обязательства	14	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	50	635
Итого финансовых обязательств				10 567 829	10 568 414

	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	35 477	-
--	-------------------------------	-------------------------------	--------	---

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

До вступления в силу МСФО (IFRS) 9 долговые и долевыe ценные бумаги были отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что руководство Группы оценивало эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой. Справедливая стоимость ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, определяется на основании котировок на открытом рынке, а также моделей оценки с использованием, как рыночных данных, так и данных, не наблюдаемых на рынке. Согласно МСФО (IFRS) 9, эти активы удовлетворяют критериям оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Далее в таблице приведена сверка балансовой стоимости, определенной согласно МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, определенной согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на данный стандарт 1 января 2018г.:

	Балансовая стоимость МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 г.	Реклассификация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
<i>Денежные средства и их эквиваленты:</i>				
Сальдо на начало	1 333 807	-	-	
Изменение основы оценки		-	-	1 333 807
Сальдо на конец				
<i>Вложения в ценные бумаги:</i>				
Сальдо на начало	2 001 010	-	13 950	
Изменение основы оценки		-		2 014 960
Сальдо на конец				
<i>Средства в других банках</i>				
Сальдо на начало	2 183 816	-	(3 341)	
Изменение основы оценки	-	-		2 180 475
Сальдо на конец				
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
Сальдо на начало	3 600 345	-	(155 337)	
Изменение основы оценки		-		3 445 008
Сальдо на конец				
<i>Прочие финансовые активы</i>				
Сальдо на начало	175 828	(3 802)	(2 618)	
Изменение основы оценки				169 408
Сальдо на конец				
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	9 294 806	(3 802)	(147 346)	9 143 658

Группа ПАО «Уралтрансбанк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

Вложения в ценные бумаги:				
Сальдо на начало	66 477			
Изменение основы оценки		-	-	
Сальдо на конец				66 477

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Сальдо на начало	3 535			
Изменение основы оценки		-	-	
Сальдо на конец				3 535

Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

70 012	-	-	70 012
--------	---	---	--------

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:

Средства клиентов:				
Сальдо на начало	10 564 203			
Изменение основы оценки		-	-	
Сальдо на конец				10 564 203

Выпущенные долговые ценные бумаги

Сальдо на начало	37			
Изменение основы оценки		-	-	
Сальдо на конец				37

Прочие финансовые обязательства

Сальдо на начало	3 539			
Изменение основы оценки		-	-	
Сальдо на конец				3 539

Итого финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости

10 567 779	-	-	10 567 779
------------	---	---	------------

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Прочие финансовые обязательства

Сальдо на начало	50			
Изменение основы оценки		585	-	
Сальдо на конец				635

Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

50	585	-	635
----	-----	---	-----

Прочие нефинансовые обязательства:

Сальдо на начало	35 447			
Изменение основы оценки		-	(35 447)	
Сальдо на конец				

Итого прочих нефинансовых обязательств	35 447	-	(35 447)	-
--	--------	---	----------	---

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Далее в таблице приводятся результаты сверок:

- резервов под обесценение финансовых активов на конец периода в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резервов по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии в соответствии с МСФО (IAS) 37 по состоянию на 31 декабря 2017 года с
- резервом начало периода под ожидаемые кредитные убытки, определенным в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г.:

(в тысячах российских рублей)	МСФО (IAS) 39, МСФО (IAS) 37 31 декабря 2017 г.	Реклассификация	Изменени е основы оценки	МСФО (IFRS) 9 1 января 2018г.
Средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, прочие финансовые активы, согласно МСФО (IAS) 39 / финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, согласно МСФО (IFRS) 9	2 705 814	(31 067)	147 659	2 822 406
Обязательства по выпущенным договорам финансовой гарантии	35 447	-	(35 447)	-
Итого	2 741 261	(31 067)	112 212	2 822 406

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает 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 покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. Начало применения нового стандарта не повлекло значительного влияния на отчетность Группы.

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и

обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

5 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	553 246	711 480
Остатки по счетам и депозитам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 817 087	363 774
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	93 221	132 834
Денежные средства, размещенные в прочих банках для расчетов на биржах	34 242	125 719
Итого денежные средства и их эквиваленты	4 497 796	1 333 807

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинга других рейтинговых агентств, конвертированных до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Денежные средства, размещенные в прочих банках для расчетов на биржах	Итого
Непросроченные и необесцененные				
- Центральный банк Российской Федерации	3 817 087	-	-	3 817 087
- с рейтингом от AAA- до AAA+	-	-	-	-
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-
- с рейтингом от A- до A+	-	8 419	-	8 419
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	17 312	14 573	31 885
- с рейтингом от BB- до BB+	-	7 007	-	7 007
- с рейтингом от B- до B+	-	7 508	19 669	27 177
- не имеющие рейтинга	-	52 975	-	52 975
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	3 817 087	93 221	34 242	3 944 550

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинга других рейтинговых агентств, конвертированных до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings по состоянию на 31 декабря 2017 года:

5 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Денежные средства, размещенные в прочих банках для расчетов на биржах	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	363 774	-	-	363 774
- с рейтингом от AAA- до AAA+	-	-	-	-
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-
- с рейтингом от A- до A+	-	1 922	-	1 922
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	44 744	111 048	155 792
- с рейтингом от BB- до BB+	-	46 325	-	46 325
- с рейтингом от B- до B+	-	1	-	1
- не имеющие рейтинга	-	39 842	14 671	54 513
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	363 774	132 834	125 719	622 327

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках, а также денежные средства, размещенные в прочих банках для расчетов на биржах, не имеют обеспечения.

По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы был один контрагент (31 декабря 2017 года: один контрагент) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 10% капитала. Совокупная сумма этих остатков составляла 413 578 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 363 774 тысячи рублей), или 98% денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2017 года: 27%).

6 Ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Облигации Банка России	100 949	2 001 010
Итого долговые ценные бумаги	100 949	2 001 010
Корпоративные акции	-	66 477
Итого долевого ценные бумаги	-	66 477
Итого ценные бумаги	100 949	2 067 487

По состоянию на 30 июня 2018 года Группа классифицировала облигации Банка России в соответствии с IFRS 9 как ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации, как подлежащие оценке по амортизированной

стоимости в связи с тем, что удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплату основной суммы и процентов.

6 Ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа в безотзывном порядке классифицировала ценные бумаги, являющиеся частью торгового портфеля, в соответствии с IAS 39 как ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации, как подлежащие оценке по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в связи с тем, что руководство Группы оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой. Справедливая стоимость ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, определяется на основании котировок на открытом рынке.

Облигации ЦБ РФ выпущены с номиналом в валюте Российской Федерации. Указанные облигации в портфеле Группы по состоянию на 30 июня 2018 года имеют срок погашения август 2018 года, купонный доход 7,25% и доходность к погашению 100% (на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с февраля по март 2018 года, купонный доход 7,5% и доходность к погашению 100%).

По состоянию на 31 декабря 2017 года рейтинг эмитента акций – ПАО «Газпром» установлен Fitch Ratings на уровне BBB-, прогноз «негативный».

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения, не являются просроченными и/или обесцененными.

Анализ процентных ставок ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, представлен в Примечании 17.

7 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты и депозиты в других банках		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	799 051	2 183 816
Итого средства в других банках	799 051	2 183 816

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года средства размещены в НКО «НКЦ» (АО) в РЕПО на срок до 30 дней под обеспечение облигаций Банка России стоимостью 855 512 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: обеспечение облигаций Российской Федерации и Банка России общей стоимостью 2 294 794 тыс. руб.). Размещенные средства не являлись просроченными и обесцененными. Стоимость средств, размещенных в НКО «НКЦ» (АО), превышала 10% капитала.

Ниже приводится сверка сальдо оценочного резерва под убытки на 30 июня 2018 года и на 1 января 2018 года:

7 Средства в других банках (продолжение)

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Средства в других банках					
Сальдо на 1 января 2018 года	3 341	-	-	-	3 341
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1 224	-	-	-	1 224
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(3 341)	-	-	-	(3 341)
Оценочный резерв под убытки на 30 июня 2018 года	1 224	-	-	-	1 224

8 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты корпоративным клиентам	2 833 741	3 005 053
Кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР	1 433 196	1 487 733
Потребительские кредиты физическим лицам	1 538 715	1 734 613
Ипотечные кредиты физическим лицам	39 371	47 693
Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под обесценение	5 845 023	6 275 092
За вычетом оценочного резерва под убытки	(2 866 114)	(2 674 747)
Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 978 909	3 600 345

По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы было пять заемщиков и пять групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2017 г.: пять заемщиков и четыре группы взаимосвязанных заемщиков), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 679 229 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 1 746 801 тысяча рублей), или 28,7% кредитного портфеля до вычета оценочного резерва под убытки (31 декабря 2017 г.: 27,8%).

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится сверка сальдо оценочного резерва под убытки на 30 июня 2018 года и на 1 января 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Итого
<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>					
Сальдо на 1 января 2018 года	797 723	120	593 719	-	1 391 562
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(74 674)	-	216 793	-	142 119
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	698	-	-	-	698
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(28 814)	(120)	-	-	(28 934)
Сальдо на 30 июня 2018 года	694 933	-	810 512	-	1 505 445
<i>Кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР</i>					
Сальдо на 1 января 2018 года	15 499	50	775 348	-	790 897
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(11 866)	1 928	(17 762)	-	(27 700)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	606	-	-	-	606
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(2 154)	(3)	(612)	-	(2 769)
Списания	-	-	(605)	-	(605)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	2475	-	2475
Сальдо на 30 июня 2018 года	2 085	1 975	758 844	-	762 904
<i>Потребительские кредиты физическим лицам</i>					
Сальдо на 1 января 2018 года	65 392	824	564 633	-	630 849
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(39 910)	6 157	8 536	-	(25 217)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	2 390	-	-	-	2 390
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(8 550)	(47)	(7 775)	-	(16 372)
Списания	-	-	(1 020)	-	(1 020)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	786	-	786
Сальдо на 30 июня 2018 года	19 322	6 934	565 160	-	591 416
<i>Ипотечные кредиты физическим лицам</i>					
Сальдо на 1 января 2018 года	8	-	3 131	-	3 139
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(2)	-	3 213	-	3 211
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1)	-	-	-	(1)
Сальдо на 30 июня 2018 года	5	-	6 344	-	6 349
Оценочный резерв под убытки на 30 июня 2018 года	716 345	8 909	2 140 860	-	2 866 114

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	1 163 716	863 313	507 657	3 140	2 537 826
Отчисления в резерв под обесценение	7 753	(6 046)	45 251	(524)	46 434
Средства, списанные как безнадежные	-	-	(2 634)	-	(2 634)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2017 года	1 171 469	857 267	550 274	2 616	2 581 626

См. Примечание 20 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 17. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах российских рублей)		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно- обесцененным и	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененн ые активы при первоначал ьном признании	Итого
12- месячные ожидаем ые кредитны е убытки					
<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>					
Непросроченные	1 905 576	-	58 593	-	1 964 169
Просроченные на срок менее 30 дней	7 982	-	-	-	7 982
Просроченные на срок 31-90 дней	-	-	30 277	-	30 277
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	11 768	-	11 768
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	64 765	-	64 765
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	754 780	-	754 780
	1 913 558	-	920 183	-	2 833 741
Оценочный резерв под убытки	(694 933)	-	(810 512)	-	(1 505 445)
Балансовая стоимость	1 218 625	-	109 671	-	1 328 296
<i>Кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР</i>					
Непросроченные	505 141	-	-	-	505 141
Просроченные на срок менее 30 дней	10 497	-	-	-	10 497
Просроченные на срок 31-90 дней	-	7 304	-	-	7 304
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	5 187	-	5 187
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	10 643	-	10 643
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	894 424	-	894 424
	515 638	7 304	910 254	-	1 433 196
Оценочный резерв под убытки	(2 086)	(1 975)	(758 843)	-	(762 904)
Балансовая стоимость	513 552	5 329	151 411	-	670 292
<i>Потребительские кредиты физическим лицам</i>					
Непросроченные	819 323	-	-	-	819 323
Просроченные на срок менее 30 дней	28 617	-	-	-	28 617
Просроченные на срок 31-90 дней	-	11 029	-	-	11 029
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	15 180	-	15 180
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	64 901	-	64 901
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	599 665	-	599 665
	847 940	11 029	679 746	-	1 538 715
Оценочный резерв под убытки	(19 322)	(6 934)	(565 160)	-	(591 416)
Балансовая стоимость	828 618	4 095	114 586	-	947 299
<i>Ипотечные кредиты физическим лицам</i>					
Непросроченные	30 746	-	-	-	30 746
Просроченные на срок менее 30 дней	1 487	-	-	-	1 487
Просроченные на срок 31-90 дней	-	794	-	-	794
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	835	-	835
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	2 956	-	2 956
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	2 553	-	2 553
	32 233	794	6 344	-	39 371
Оценочный резерв под убытки	(5)	-	(6 344)	-	(6 349)
Балансовая стоимость	32 228	794	-	-	33 022
Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 593 023	10 217	375 668	-	2 978 909

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные						
- высшая категория		8 348	111 537	46 272	-	166 157
- стандартные кредиты		394 856	355 835	853 402	34 864	1 638 957
- нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение		14 143	29 651	20 873	1 978	66 645
- кредиты с пересмотренными условиями		27 608	19 388	44 386	3 137	94 519
Итого непросроченные и необесцененные		444 955	516 411	964 933	39 979	1 966 278
Просроченные, но необесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней		-	7 978	18 866	2 938	29 782
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней		-	1 315	11 672	1 624	14 611
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней		-	1 314	54 102	525	55 941
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней		-	16 048	33 924	1 089	51 061
Итого просроченные, но необесцененные		-	26 655	118 564	6 176	151 395
Индивидуально оцененные с признаками обесценения						
- непросроченные		1 834 363	32 086	46 448	-	1 912 897
- с задержкой платежа менее 30 дней		10 574	-	-	-	10 574
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней		67 240	-	-	-	67 240
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней		111 398	-	6 484	-	117 882
- с задержкой платежа более 365 дней		-	-	27 615	-	27 615
Итого индивидуально оцененные с признаками обесценения		2 023 575	32 086	80 547	-	2 136 208
Коллективно обесцененные						
- непросроченные		1 597	-	-	-	1 597
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней		-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней		41 496	-	-	-	41 496
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней		302 290	426 390	285 485	1 538	1 015 703
Итого коллективно обесцененные кредиты		345 383	426 390	285 485	1 538	1 058 796
Обесцененные кредиты, переданные коллекторским агентствам						
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	29	-	-	52 304	-	52 304
- с задержкой платежа более 365 дней	29	191 140	486 191	232 780	-	910 111
Итого кредиты, переданные коллекторским агентствам		191 140	486 191	285 084	-	962 415
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам		(1 355 688)	(759 644)	(557 769)	(1 646)	(2 674 747)
Итого кредиты и авансы клиентам		1 649 365	728 089	1 176 844	46 047	3 600 345

9 Основные средства

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Административные здания, помещения и земля	Прочие сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Улучшения арендованного имущества	Незавершенное строительство	Итого
Переоцененная стоимость на 1 января 2017 года		788 642	4 619	439 993	35 071	21 403	119 170	1 408 898
Накопленная амортизация на 1 января 2017 года		-	(1 697)	(319 091)	(32 956)	(10 708)	-	(364 452)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года		788 642	2 922	120 902	2 115	10 695	119 170	1 044 446
Поступления		-	-	5 205	-	118	-	5 323
Перевод между классами		-	-	(239)	-	239	-	0
Амортизационные отчисления	15	(9 990)	(62)	(16 828)	(412)	(207)	-	(27 499)
Переоценка		(10 438)	-	-	-	-	-	(10 438)
Перевод в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи		(230 857)	-	-	-	-	-	(230 857)
Балансовая стоимость на 30 июня 2017 года		537 357	2 860	109 040	1 703	10 845	119 170	780 975
Переоцененная стоимость на 30 июня 2017 года		544 413	4 619	444 769	35 071	21 950	119 170	1 169 992
Накопленная амортизация на 30 июня 2017 года		(7 056)	(1 759)	(335 729)	(33 368)	(11 105)	-	(389 017)
Переоцененная стоимость на 1 января 2018 года		526 832	4 619	421 299	28 837	21 950	119 170	1 122 707
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года		-	(1 820)	(318 694)	(27 490)	(11 314)	-	(359 318)
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года		526 832	2 799	102 605	1 347	10 636	119 170	763 389
Поступления		-	-	4 485	-	-	-	4 485
Выбытия		-	-	(1 418)	-	(3 968)	-	(5 386)
Амортизационные отчисления	16	(7 055)	(62)	(15 566)	(659)	(175)	-	(23 517)
Балансовая стоимость на 30 июня 2018 года		519 777	2 737	90 106	688	6 493	119 170	738 971
Переоцененная стоимость на 30 июня 2018 года		526 832	4 619	393 901	28 506	15 594	119 170	1 088 622
Накопленная амортизация на 30 июня 2018 года		(7 055)	(1 882)	(303 795)	(27 818)	(9 101)	-	(349 651)
Балансовая стоимость на 30 июня 2018 года		519 777	2 737	90 106	688	6 493	119 170	738 971

10 Прочие активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Гарантированный депозит в качестве покрытия по международным платежным операциям с использованием банковских карт	128 110	116 687
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	58 879	54 913
Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью	3 488	3 535
Другие ФА	423	424
За вычетом оценочного резерва под убытки	(2 762)	-
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	188 138	175 559
Требования по возмещению госпошлины	33 895	32 235
Требование по выплате комиссий по расчетно-кассовому обслуживанию	11 687	11 535
Требование по оплате пени, штрафов, неустойки по кредитным операциям	5 726	5 726
Расчеты по конверсионным операциям	2 392	2 565
Требование по выплате комиссий по выданным гарантиям	-	-
Авансовые платежи	66 876	33 772
Прочие активы (НМА не признаваемые по МСФО)	11 358	19 075
Имущество, полученное по договорам отступного	4 857	4 532
Требования по недостатке денежных средств	3 251	3 280
Предоплата по налогам	1 463	2 066
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	7 907	2 994
Суммы, выплаченные по исполнительным листам	20 190	20 673
Прочее	12 888	7 875
За вычетом резерва под обесценение	(79 479)	(79 731)
Итого прочие нефинансовые активы	103 011	66 597
Итого прочие активы	291 149	242 156

11 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018	31 декабря 2017
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	1 134 445	1 203 058
- Срочные депозиты	12 826	380 672
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	504 023	571 204
- Срочные вклады	8 473 914	8 409 269
Итого средства клиентов	10 125 208	10 564 203

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	8 977 937	89	8 980 473	85
Торговля	323 393	3	356 999	3
Финансовый сектор	104 376	1	338 115	3
Производство	185 420	2	169 564	2
Строительство	87 581	1	142 587	1
Услуги	128 615	1	196 952	2
Транспорт и связь	170 148	2	157 147	2
Прочее	147 738	1	222 366	2
Итого средства клиентов	10 125 208	100	10 564 203	100

На 30 июня 2018 года у Группы не было клиентов (31 декабря 2017 г.: один) с остатком свыше 10% капитала. Совокупный остаток средств клиента по состоянию на 31 декабря 2017 г. составил 238 274 тысячи рублей или 2% от общей суммы средств клиентов.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 20. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 17. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

12 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью		20	50
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		20	50
Торговая кредиторская задолженность		302	586
Расчеты по банковским картам		2 608	2 953
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		2 910	3 539
Итого прочие финансовые обязательства		2 930	3 589

13 Прочие нефинансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Начисленные затраты на вознаграждение работникам	21 975	24 129
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	12 755	11 899
Расчеты с Агентством по страхованию вкладов	83 056	65 612
Оценочные обязательства	70	35 447
Прочее	1 715	8 207
Итого прочие обязательства	119 571	145 294

14 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018	30 июня 2017
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	234 797	398 518
Средства в ЦБ РФ	5 900	142 204
Средства в других банках	33 493	2 806
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	120 429	-
Итого процентные доходы	394 619	543 528
Процентные расходы		
Текущие счета и срочные вклады клиентов – физических лиц	276 300	328 395
Текущие счета и срочные депозиты клиентов – юридических лиц	5 058	6 392
Субординированный долг	-	-
Итого процентные расходы	281 358	334 787
Чистые процентные доходы	113 261	208 741

15 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	Шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018	30 июня 2017
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	76 035	89 726
Операции с банковскими картами	74 164	95 177
Кассовые операции юридических лиц	9 275	14 706
Валютный контроль	8 562	6 192
Кассовые операции физических лиц	684	1 284
Финансовые гарантии выданные	0	0
Инкассация	894	1 848
Прочее	4 202	2 496
Итого комиссионных доходов	173 816	211 429
Комиссионные расходы		
Операции с банковскими картами	38 344	32 967
Расчетные операции	6 798	11 803
Процессинговые услуги	1 288	2 418
Кассовые операции	763	1 806
Полученные гарантии	0	0
Прочее	5 913	2 911
Итого комиссионные расходы	53 106	51 905
Чистый комиссионный доход	120 710	159 524

Комиссии по операциям с банковскими картами включают в себя комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, а также торгово-сервисные операции.

16 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся	
		30 июня 2018	30 июня 2017
Расходы на содержание персонала		152 045	177 414
Расходы по операционной аренде		15 981	22 370
Расходы по содержанию основных средств		25 753	24 251
Амортизация основных средств	9	23 517	27 499
Расходы, связанные с охранными услугами		9 102	14 419
Взносы в Федеральную систему страхования вкладов		166 356	133 213
Почтовые расходы и услуги связи		8 256	12 464
Расходы по сопровождению программного обеспечения		11 820	15 361
Списание малоценного имущества и расходных материалов		23 683	13 768
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		6 831	10 475
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов		7 909	8 683
Рекламные и маркетинговые услуги		1 232	2 363
Профессиональные услуги		2 858	470
Канцелярские и типографские расходы		1 571	2 715
Информационные услуги		4 029	7 900
Расходы по страхованию имущества и финансовых рисков		2 262	1 689
Командировочные		1 105	1 617
Услуги внешних юристов		2 086	2 604
Расходы по операциям уступки прав требований		0	27 915
Прочее		36 601	36 328

Итого административные и прочие операционные расходы	502 997	543 518
--	---------	---------

17 Анализ в разрезе валют и сроков погашения и процентные ставки

Анализ в разрезе валют

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 30 июня 2018 года может быть представлена следующим образом.

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты и драгоценные металлы	Всего
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 305 848	100 269	74 863	16 816	4 497 796
Обязательные резервы на счетах в Банке России	392 763	-	-	-	392 763
Ценные бумаги	100 949	-	-	-	100 949
Средства в других банках	799 051	-	-	-	799 051
Кредиты и авансы клиентам	2 960 669	5 455	12 785	-	2 978 909
Прочие финансовые активы, кроме производных инструментов	50 304	131 344	2 901	21 458	206 007
Итого финансовых активов	8 609 584	237 068	90 549	38 274	8 975 475
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	9 887 094	121 721	98 006	18 387	10 125 208
Выпущенные долговые ценные бумаги	37	-	-	-	37
Прочие финансовые обязательства, кроме производных инструментов	521	678	1 711	-	2 910
Итого финансовых обязательств	9 887 652	122 399	99 717	18 387	10 128 155
Чистая позиция	(1 278 068)	114 669	(9 168)	19 887	(1 152 680)
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления валютным риском	93 027	(105 507)	26 824	(10 876)	3 468
Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления валютным риском	(1 185 041)	9 162	17 656	9 011	(1 149 212)

19 Анализ в разрезе валют и сроков погашения и процентные ставки (продолжение)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты и драгоценные металлы	Всего
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 014 237	109 583	197 731	12 256	1 333 807
Обязательные резервы на счетах в Банке России	399 921	-	-	-	399 921
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	2 067 487	-	-	-	2 067 487
Средства в других банках	2 183 816	-	-	-	2 183 816
Кредиты и авансы клиентам	3 582 183	5 236	12 926	-	3 600 345
Прочие финансовые активы, кроме производных инструментов	50 608	124 515	705	-	175 828
Итого финансовых активов	9 298 252	239 334	211 362	12 256	9 761 204
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	(10 289 958)	(159 355)	(104 446)	(10 444)	(10 564 203)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(37)	-	-	-	(37)
Прочие финансовые обязательства, кроме производных инструментов	(1 288)	(617)	(1 634)	-	(3 539)
Итого финансовых обязательств	(10 291 283)	(159 972)	(106 080)	(10 444)	(10 567 779)
Чистая позиция	(993 031)	79 362	105 282	1 812	(806575)
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления валютным риском	196 651	(103 657)	69	(90 483)	2 580
Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления валютным риском	(796 380)	(24 295)	105 351	(88 671)	(803 995)

19 Анализ в разрезе валют и сроков погашения и процентные ставки (продолжение)

Риск процентной ставки

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы.

% в год	30 июня 2018			31 декабря 2017		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	9%	-	-
Средства в других банках	7%	-	-	7%	-	-
Кредиты, выданные клиентам	17%	-	-	17%	-	8%
Обязательства						
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-
- срочные депозиты юридических лиц	6%	6%	-	3%	6%	-
- срочные депозиты физических лиц	3%	1%	1%	8%	3%	3%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-

19 Анализ в разрезе валют и сроков погашения и процентные ставки (продолжение)**Анализ сроков погашения**

В следующей таблице представлен анализ сумм активов и обязательств (в разрезе договорных сроков погашения), отраженных в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	4 497 796	-	-	-	-	-	4 497 796
Обязательные резервы на счетах в Банке России	392 763	-	-	-	-	-	392 763
Ценные бумаги	-	100 949	-	-	-	-	100 949
Средства в других банках	799 051	-	-	-	-	-	799 051
Кредиты и авансы клиентам	1 018 229	115 855	661 451	1 164 657	18 717	-	2 978 909
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	216 269	216 269
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	376 226	-	-	-	376 226
Переплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	703	-	-	-	-	703
Драгоценные металлы	21 458	-	-	-	-	-	21 458
Прочие активы	247 777	22 511	2 012	228	-	18 621	291 149
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	183 461	183 461
Основные средства	-	-	-	-	-	738 971	738 971
Итого активы	6 977 074	240 018	1 039 689	1 164 885	18 717	1 157 322	10 597 705
Обязательства							
Средства клиентов	1 722 654	390 263	257 657	7 754 634	-	-	10 125 208
Выпущенные долговые ценные бумаги	37	-	-	-	-	-	37
Прочие финансовые обязательства	2 910	20	-	-	-	-	2 930
Прочие нефинансовые обязательства	36 515	83 056	-	-	-	-	119 571
Итого обязательства	1 762 116	473 339	257 657	7 754 634	-	-	10 247 746
Чистый разрыв ликвидности	5 214 958	(233 321)	782 032	(6 589 749)	18 717	1 157 322	349 959
Совокупный разрыв ликвидности	5 412 958	4 981 637	5 763 670	(826 080)	(807 363)	349 959	-

19 Анализ в разрезе валют и сроков погашения и процентные ставки (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ сумм активов и обязательств (в разрезе договорных сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 333 807	-	-	-	-	-	1 333 807
Обязательные резервы на счетах в Банке России	399 921	-	-	-	-	-	399 921
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 067 487	-	-	-	-	-	2 067 487
Средства в других банках	2 183 816	-	-	-	-	-	2 183 816
Кредиты и авансы клиентам	832 945	241 736	371 316	2 121 849	32 499	-	3 600 345
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	216 269	216 269
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	392 749	-	-	-	392 749
Переплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	703	-	-	-	-	703
Драгоценные металлы	27 931	-	-	-	-	-	27 931
Прочие финансовые активы	175 828	3 535	-	-	-	-	179 363
Прочие нефинансовые активы	-	-	2 066	-	-	60 727	62 793
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	205 429	205 429
Основные средства	-	-	-	-	-	763 389	763 389
Итого активы	7 021 735	245 974	766 131	2 121 849	32 499	1 245 814	11 434 002
Обязательства							
Средства клиентов	1 923 951	729 272	30 068	7 880 912	-	-	10 564 203
Выпущенные долговые ценные бумаги	37	-	-	-	-	-	37
Прочие финансовые обязательства	3 539	50	-	-	-	-	3 589
Прочие нефинансовые обязательства	-	-	-	-	-	145 294	145 294
Итого обязательства	1 927 527	729 322	30 068	7 880 912	-	145 294	10 713 123
Чистый разрыв ликвидности	5 094 208	(483 348)	736 063	(5 759 063)	32 499	1 100 520	720 879
Совокупный разрыв ликвидности	5 094 208	4 610 860	5 346 923	(412 140)	(379 641)	720 879	-

19 Анализ в разрезе валют и сроков погашения и процентные ставки (продолжение)

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Просроченные кредиты, выданные клиентам, срок погашения по которым уже прошел, отражены в категории от 1 года до 5 лет.

18 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением, изложенным в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов капитала (в действующей редакции). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка или лицами их замещающими. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на регулярной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, составляет 248 418 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 г.: 874 968 тысяч рублей).

Начиная с 14 марта 2017 года, на отдельные даты Банком допускалось нарушение обязательных нормативов Н1.2 и Н6. Причиной невыполнения обязательных нормативов являлось досоздание резервов по результатам выполнения предписания Банка России, полученного в марте 2017 года. Банк составил План мер по финансовому оздоровлению, который был согласован Банком России в сентябре 2017 года. Планом предусмотрена прибыльная деятельность в 2018 году, достижение величины капитала до 1 января 2020 года до 1,8 млрд руб.

19 Управление капиталом (продолжение)

Группа также контролирует минимальный уровень капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов капитала (в действующей редакции). Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	30 июня 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Базовый капитал:	116 129	441 123
Источники:	528 914	831 280
Уставный капитал	249 865	249 865
Эмиссионный доход	159 404	159 404
Резервный фонд	-	-
Нераспределенная прибыль	119 645	422 011
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, всего, в том числе:		390 157
нематериальные активы	9 262	11 122
сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц	121 058	65 657
убыток прошлых лет	-	302 445
убыток отчетного года	274348	8 153
отрицательная величина добавочного капитала	-	2 780
Добавочный капитал	116 129	441 123
Основной капитал	132 289	433 845
Дополнительный капитал	471 312	471 375
Источники:		
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	-	-
Прибыль, не подтвержденная аудиторской организацией	-	-
Субординированный кредит по остаточной стоимости	-	-
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	471 312	471 375
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала, всего, в том числе:	339 023	37 530
Вложения кредитной организации, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала	339 023	37 530
Собственные средства, итого	248 418	874 968

19 Передача финансовых активов

Группа передала финансовые активы в рамках операций, не отвечающих критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

Выбытие кредитов. На 30 июня 2018 года Группа в составе кредитов, выданных клиентам, имела кредиты в сумме 939 774 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: 962 415 тысяч рублей), которые были проданы коллекторским агентствам, а также кредиты в сумме 169 806 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 153 697 тысяч рублей), проданные юридическим лицам.

19 Передача финансовых активов (продолжение)

Оплата по указанным договорам осуществляется по мере получения средств от должников. Сроки завершения данных договоров на 30 июня 2018 года: от января 2017 года до октября 2019 года (31 декабря 2017 г.: от января 2017 года до октября 2019 года).

Руководство определило, что Группой не были переданы основные риски, связанные с переданными кредитами, и, следовательно, указанная передача не являлась основанием для прекращения признания кредитов.

В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче кредитов, в которых Группа сохраняет признание. Результаты анализа представлены по классам кредитов.

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Балан- совая стоимость активов на конец года	Резерв под обесце- нение	Балан- совая стоимость активов на конец года	Резерв под обесце- нение
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты корпоративным клиентам	352 248	(331 462)	344 837	(238 317)
Кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР	482 873	(242 577)	486 191	(338 910)
Потребительские кредиты физическим лицам	274 458	(159 872)	285 084	(168 182)
Итого	1 109 579	(733 911)	1 116 112	(745 409)

20 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

20 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года				31 декабря 2017 года			
	1 Уровень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Ценные бумаги</i>								
- Облигации Банка России	-	-	-	-	2 001 010	-	-	2 001 010
- Корпоративные акции	-	-	-	-	66 477	-	-	66 477
<i>Прочие финансовые активы</i>					-			0
- Фьючерсные контракты	-	2511	-	2511	-	3 453	-	3 453
- Валютные форвардные контракты	-	977	-	977	-	82	-	82
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
- Драгоценные металлы	21 458	-	-	21 458	27 931	-	-	27 931
- Административные здания, помещения и земельные участки		-	519 777	519 777	-	-	526 832	526 832
- Инвестиционная недвижимость		-	216 269	216 269	-	-	216 269	216 269
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	21 458	3 488	736 046	760 992	2 095 418	3 535	743 101	2 842 054

21 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

	30 июня 2018 года				31 декабря 2017 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
<i>Прочие финансовые обязательства</i>								
- Валютные форвардные контракты	-	20	-	20	-	41	-	41
- Фьючерсные контракты	-	-	-	-	-	9	-	9
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	20	-	20	-	50	-	50

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	30 июня 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Справед- ливая стои- мость 1 Уровня	Справед- ливая стои- мость 2 Уровня	Справед- ливая стои- мость 3 Уровня	Балан- совая стои- мость	Справед- ливая стои- мость 1 Уровня	Справед- ливая стои- мость 2 Уровня	Справед- ливая стои- мость 3 Уровня	Балан- совая стои- мость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Наличные средства	553 246	-	-	553 246	711 480	-	-	711 480
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	3 817 087	-	3 817 087	-	363 774	-	363 774
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	-	93 221	-	93 221	-	132 834	-	132 834
- Денежные средства, размещенные в других банках для расчетов на биржах	-	34 242	-	34 242	-	125 719	-	125 719
Обязательные резерва на счетах в Банке России	-	392 763	-	392 763	-	399 921	-	399 921
Средства в других банках								
- Кредиты и депозиты в других банках	-	799 051	-	799 051	-	2 183 816	-	2 183 816
Кредиты и авансы клиентам								
- Кредиты корпоративным клиентам	-	-	1 328 296	1 328 296	-	-	1 649 365	1 649 365
- Кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР	-	-	670 292	670 292	-	-	728 089	728 089
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	947 299	947 299	-	-	1 176 844	1 176 844
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	33 022	33 022	-	-	46 047	46 047
Прочие финансовые активы								

Группа ПАО «Уралтрансбанк»**Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)**

- Дебиторская задолженность по операциям с банковскими картами	-	-	58 879	58 879	-	-	54 913	54 913
Гарантийный депозит в качестве покрытия по международным платежным операциям с использованием банковских карт	-	-	128 110	128 110	-	-	116 687	116 687
- Расчеты по конверсионным операциям	-	-	-	-	-	-	2 565	2 565
- Прочее	-	-	423	423	-	-	1 663	1 663
ИТОГО	553 246	5 136 364	3 166 321	8 855 931	711 480	3 206 064	3 776 173	7 693 717

21 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
<i>Средства других банков</i>						
<i>Средства клиентов</i>						
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	-	-	1 203 058	-	1 203 058
- Срочные депозиты юридических лиц	-	-	-	-	380 672	380 672
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	-	-	571 204	-	571 204
- Срочные вклады физических лиц	-	-	-	-	8 409 269	8 409 269
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>						
- Векселя	37	-	37	37	-	37
<i>Прочие финансовые обязательства</i>						
- Торговая кредиторская задолженность	-	302	302	-	586	586
- Расчеты по банковским картам	-	2 608	2 608	-	2 953	2 953
ИТОГО	37	2 910	2 947	1 774 299	8 793 480	10 567 779

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой.

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

21 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

В состав связанных сторон включены акционеры, владеющие пакетом более 5% акций уставного капитала; старший руководящий персонал компаний Группы; компании, подконтрольные акционерам и прочие связанные стороны. В состав старшего руководящего персонала компаний Группы входят члены Совета Директоров и члены Правления Банка, а также директор дочерней компании Банка. Прочие связанные стороны, в основном, представляют собой компании, подконтрольные или испытывающие значительное влияние со стороны старшего руководящего персонала, а также старший руководящий персонал этих компаний. Информация об операциях с Председателем Правления и членом Совета Директоров Банка Заводовым В.Г. включена в раздел «Акционеры» в виду его существенного участия в уставном капитале Банка.

Ниже указаны обороты и остатки кредитов и авансов клиентам и резервов по ним за Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Старший руководящий персонал	Компани и, подконт- рольные акционе рам	Прочие связанны е стороны	Итого
Кредиты и авансы клиентам на 1 января 2018 года	5 051	1 186	83 735	39 989	129 961
Кредиты и авансы клиентам, выданные в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	297	498	4 973	3 538	9 306
Кредиты и авансы клиентам, погашенные в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	(299)	(759)	(5 763)	(9 587)	(16 408)
Кредиты и авансы клиентам на 30 июня 2018 года	5 049	925	82 945	33 940	122 859

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Старший руководящий персонал	Компани и, подконт- рольные акционе рам	Прочие связанны е стороны	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2018 года	29	8	769	799	1 605
Восстановление/создание оценочного резерва под убытки по кредитам и авансам клиентам	43	6	(519)	(643)	(1 113)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 30 июня 2018 года	72	14	250	156	492

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки средств клиентов за 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Старший руководящий персонал	Компании, подконт- рольные акционерам	Прочие связанные стороны
Средства клиентов: до востребования (контрактная процентная ставка: 0,0 – 0,1%)	377	765	747	18 832
Средства клиентов: срочные счета (контрактная процентная ставка: 0,99 – 7,0%)	638	117	-	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Старший руководящий персонал	Компании, подконт- рольные акционерам	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	210	159	2 045	2 864
Процентные расходы	(31)	(1)	-	(1 600)
Комиссионные доходы	-	-	84	159
Доходы/расходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	(352)

Ниже указаны прочие обязательства на 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Старший руководящий персонал	Компании, подконт- рольные акционерам	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии по состоянию на 30 июня 2018 года	-	80	-	273

Ниже указаны обороты и остатки кредитов и авансов клиентам и резервов по ним за 2017 год по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Старший руководящий персонал	Компани и, подконт- рольные акционе рам	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты и авансы клиентам на 1 января 2017 года	-	1 554	341 837	28 368	371 759
Кредиты и авансы клиентам, выданные в течение года	5 261	1 559	29 711	21 509	58 040
Кредиты и авансы клиентам, погашенные в течение года	(210)	(1 927)	(287 813)	(9 888)	(299 838)
Кредиты и авансы клиентам на 31 декабря 2017 года	5 051	1 186	83 735	39 989	129 961

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Старший руководящий персонал	Компани и, подконт- рольные акционе рам	Прочие связанн ые стороны	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2017 года	-	9	100 269	567	100 845
Восстановление/создание резерва по кредитам и авансам клиентам	29	(1)	(99 500)	232	(99 240)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2017 года	29	8	769	799	1 605

Ниже указаны обороты и остатки средств клиентов за 2017 год по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Старший руководящий персонал	Компании, подконт- рольные акционерам	Прочие связанн ые стороны
Средства клиентов: до востребования (контрактная процентная ставка: 0,0 – 0,1%)	377	709	479	18 497
Средства клиентов: срочные счета (контрактная процентная ставка: 0,99 – 7,0%)	851	117	-	50 307

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Старший руководящий персонал	Компании, подконт- рольные акционерам	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	210	197	38 904	5 785
Процентные расходы	(69)	(41)	-	(4 566)
Комиссионные доходы	-	-	183	31
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-	846
Доход от досрочного погашения субординированного долга	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	-	-	-

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Старший руководящий персонал	Компании, подконтрольные акционерам	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии по состоянию на конец года	-	181	-	60

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения старшему руководящему персоналу за шесть месяцев 2018 и 2017 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018	30 июня 2017
Заработная плата	6 646	4 817
Итого	6 646	4 817

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года основным владельцем Банка являлся г-н Заводов В. Г.

(Козловская Е.Б.)
Зам. Председателя Правления



(Нотченко О. Н.)
Главный бухгалтер