

## ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация «Международный коммерческий банк» (публичное акционерное общество)  
сокр. — КБ «МКБ» (ПАО), (далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление банковских операций: № 2524 от 05.10.1993.

Адрес регистрации: 115280, Москва, Пересветов пер., д.2/3, подъезды 1,2

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

### Акционерами Банка являются:

Сокращенное фирменное наименование юридического лица/Ф.И.О. физического лица	процент голосов к общему количеству голосующих акций Банка	
	на 30.06.2018	на 31.12.2017
Кутовой Владимир Николаевич	50,00%	50,00%
Власов Николай Владиславович	30,00%	30,00%
Самоделок Лариса Павловна	10,00%	10,00%
Поденок Андрей Евгеньевич	3,25%	3,25%
Щербакова Елена Петровна	2,92%	2,92%
Благовидов Анатолий Сергеевич	1,95%	1,95%
Кузьмина Татьяна Викторовна	1,88%	1,88%
<b>Итого</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

## ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

### Основы подготовки и составления

Настоящая ОТЧЕТНОСТЬ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и ее следует рассматривать в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г.

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту — «РПБУ»), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Настоящая ОТЧЕТНОСТЬ представлена в тысячах российских рублей (далее — «тыс. руб.»), если не указано иное.

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2017 г.

За исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 г. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

## **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 г. или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 г. кроме поправок, которые вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 г. или после этой даты. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от МСФО (IAS) 39. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

### **(а) Классификация и оценка**

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов (далее - ФА):

1. ФА, оцениваемые по амортизированной стоимости;
2. ФА, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее - ССПСД);
3. ФА, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - СППУ).

Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

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

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

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

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все ФА, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк 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, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

### **(б) Обесценение**

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков» (ОКУ).

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевыми инструментами убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолтов по финансовым инструментам, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

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

- Этап 1: При первоначальном признании финансового инструмента Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2 или Этапа 3.

- Этап 2: Если кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.

- Этап 3: Финансовые инструменты, находящиеся в дефолте. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки (ЭПС), скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

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

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Банк оценивает их 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 денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк 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 денежных потоков;

- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению кредитов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению кредитов воспользуется своим правом на получение кредита, и денежными потоками, которые Банк 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 Банк ожидает возместить.

Механизм расчета ОКУ описан ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта, далее PD	Представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта, далее EAD	Представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (ФКК). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).
Уровень потерь при дефолте, далее LGD	Представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Банк оценивает ОКУ на индивидуальной основе для всех активов, за исключением долговых финансовых активов, относящихся к розничному кредитованию и части дебиторской задолженности, которые оцениваются на групповой основе, которые Банк объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

#### (в) Переходные положения

Изменения в учетной политике в связи с принятием МСФО (IFRS) 9 были применены ретроспективно, за исключением ситуаций, описанных ниже.

Банк воспользовался освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, были признаны в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 г. Соответственно, информация, представленная за 2017 год, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и поэтому не сопоставима с информацией, представленной за 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:

- определение бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы;
- классификация по усмотрению Банка или отмена предыдущих классификаций по усмотрению Банка определенных финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- классификация по усмотрению Банка определенных инвестиций в долевые инструменты, не предназначенных для торговли, как оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

#### (г) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

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

	Оценка по МСФО (IAS) 39 / (IAS) 37 сумма	Реклас- сификация	Пересчет ОКУ	Оценка по МСФО (IFRS) 9 сумма	Категория 31.12.2017	01.01.2018
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	239 158	-	-	239 158	КиДЗ	АС
Средства в других банках	1 442 891	-	-	1 442 891	КиДЗ	АС

Кредиты и дебиторская задолженность	1 303 019	-	(3 202)	1 299 817	КиДЗ	АС
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24 978	(24 978)	-	-	ИНДП	н/п
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	24 978	-	24 978	н/п	ССПСД
<b>Итого активы</b>	<b>3 010 046</b>	<b>-</b>	<b>(3 202)</b>	<b>3 006 844</b>		
<b>Нефинансовые активы</b>						
Отложенный налоговый актив	24 007	-	2 965	26 972		
<b>Всего активы</b>	<b>3 034 053</b>	<b>-</b>	<b>(237)</b>	<b>3 033 816</b>		
<b>Финансовые обязательства</b>						
Обязательства по договорам финансовых гарантий	(3 109)	-	-	(3 109)	н/п	н/п
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	(11 622)	(11 622)	н/п	н/п
<b>Итого обязательства</b>	<b>(3 109)</b>	<b>-</b>	<b>(11 622)</b>	<b>(14 731)</b>		

1 КиДЗ – категория «Кредиты и дебиторская задолженность».

2 АС – категория «ФА, оцениваемые по амортизированной стоимости».

3 ССПСД – категория «ФА, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

5 ИНДП – категория «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

Применение учетной политики Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 привело к реклассификациям, указанным в таблице выше и описанным ниже.

1. Ценные бумаги, удерживаемые в целях управления ликвидностью по состоянию на 1 января 2018 г. в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 были классифицированы как активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.
2. Ценные бумаги, которые Банк в настоящий момент намерен удерживать как для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и для продажи в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 были классифицированы как активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
3. Ценные бумаги, которые Банк в настоящий момент намерен удерживать до получения контрактных денежных потоков, были классифицированы в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 в активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.
4. Отложенный налоговый актив, возникший в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 признается аналогично признанию в годовой финансовой отчетности.

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

	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	451 449	<b>451 449</b>
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, всего	(14 824)	<b>(14 824)</b>
в т.ч.:		
Кредиты и дебиторская задолженность	(3 202)	<b>(3 202)</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	(11 622)	<b>(11 622)</b>
Отложенный налог на прибыль	2 965	<b>2 965</b>
Остаток на конец периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	439 590	<b>439 590</b>
Итого изменения в капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(11 859)	<b>(11 859)</b>

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

Финансовые активы / обязательства	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31.12.2017	Пересчет	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2018
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-
Средства в других банках	6 847	-	6 847
Кредиты и дебиторская задолженность	556 929	3 202	560 131
в том числе:			
* Физические лица	219 902	1 019	220 921
* Юридические лица	337 027	2 183	339 210
	563 776	3 202	566 978
Обязательства по договорам финансовых гарантий	3 109	-	3 109
Обязательства по предоставлению кредитов	-	11 622	11 622
	3 109	11 622	14 731
	566 885	14 824	581 709

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

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

#### Наиболее важные учетные оценки и суждения

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

##### Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

##### Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась кредитной организацией исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию.

При применении моделей оценки справедливой стоимости, используются как данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

##### Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

### ПРИМЕЧАНИЕ 3 Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2018	31.12.2017
Наличные средства	267 177	173 271
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	40 583	44 263
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	4 676	11 421
- других стран	568	138
Эквиваленты денежных средств	10 056	10 065
<b>Валовая стоимость</b>	<b>323 060</b>	<b>239 158</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 031)	-
<b>Всего балансовая стоимость</b>	<b>322 029</b>	<b>239 158</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	1 031	-
Накопленная амортизация по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" в банках	-	(1)
<b>Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств</b>	<b>323 060</b>	<b>239 157</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)					31.12.2017	
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	отдельно	совместно
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	-	-	-	-	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	1 031	-	-	-	1 031	-	-
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	-	-
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.</b>	<b>1 031</b>				<b>1 031</b>	-	-

### ПРИМЕЧАНИЕ 4 Средства в других банках

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты и депозиты в других банках	810 454	1 380 922
Прочие средства, размещенные в других банках	28 967	68 816
<b>Валовая стоимость</b>	<b>839 421</b>	<b>1 449 738</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 859)	(6 847)
<b>Всего балансовая стоимость</b>	<b>836 562</b>	<b>1 442 891</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)					31.12.2017	
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	отдельно	совместно
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	6 847	-	-	-	6 847	12 316	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(3 988)	-	-	-	(3 988)	(5 469)	-
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	-	-
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.</b>	<b>2 859</b>	-	-	-	<b>2 859</b>	<b>6 847</b>	-

#### ПРИМЕЧАНИЕ 5 Кредиты и дебиторская задолженность

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	584 678	599 677
Ипотечные жилищные кредиты	45 814	40 096
Корпоративные кредиты	850 118	619 467
Кредиты субъектов малого предпринимательства	647 705	600 708
<b>Валовая стоимость</b>	<b>2 128 315</b>	<b>1 859 948</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(595 810)	(556 929)
<b>Всего балансовая стоимость</b>	<b>1 532 505</b>	<b>1 303 019</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)					31.12.2017	
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	отдельно	совместно
<b>Физические лица</b>							
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	266	50 148	170 507	-	220 921	166 468	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	284	(4 428)	4 961	-	817	56 739	-
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	(3 305)	-
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.</b>	<b>550</b>	<b>45 720</b>	<b>175 468</b>	<b>-</b>	<b>221 738</b>	<b>219 902</b>	<b>-</b>
<b>Юридические лица</b>							
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	31 997	29 181	278 032	-	339 210	385 040	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(19 765)	27 203	56 575	-	64 013	(48 013)	-
Списание безнадежной задолженности	-	-	(29 151)	-	(29 151)	-	-
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.</b>	<b>12 232</b>	<b>56 384</b>	<b>305 456</b>	<b>-</b>	<b>374 072</b>	<b>337 027</b>	<b>-</b>
<b>Всего по кредитам и дебиторской задолженности</b>							
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	32 263	79 329	448 539	-	560 131	551 508	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(19 481)	22 775	61 536	-	64 830	8 726	-
Списание безнадежной задолженности	-	-	(29 151)	-	(29 151)	(3 305)	-
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.</b>	<b>12 782</b>	<b>102 104</b>	<b>480 924</b>	<b>-</b>	<b>595 810</b>	<b>556 929</b>	<b>-</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30.06.2018	31.12.2017
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
Российские государственные облигации	24 814	-
<b>Всего балансовая стоимость</b>	<b>24 814</b>	<b>-</b>
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Российские государственные облигации	-	24 978
<b>Всего балансовая стоимость</b>	<b>-</b>	<b>24 978</b>



Долговые инструменты по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками:

Эмитенты	Валюта номинала	Сроки погашения: от _ до _	Ставка купонного дохода, от ___ до ___%
Государственные облигации ОФЗ 46018	рубли	27.11.19 (30%), 25.11.20 (30%), 24.11.21 (40%)	6,5
Государственные облигации ОФЗ 46020	рубли	09.08.34 (25%), 07.02.35 (25%), 08.08.35 (25%), 06.02.35 (25%)	6,9
Государственные облигации ОФЗ 46021	рубли	08.08.18 (50%)	5

**ПРИМЕЧАНИЕ 7 Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"**

	30.06.2018	31.12.2017
Недвижимое имущество, полученное за неплатежи	44 954	27 779
Обесценение	(2 304)	(2 778)
<b>Итого</b>	<b>42 650</b>	<b>25 001</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 8 Основные средства и нематериальные активы**

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и нма, а также накопленной амортизации по ним в разрезе классов на начало и конец периода

		Производственное оборудование	Итого основных средств	НМА	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2016	26 131	26 131	207	26 338
Валовая стоимость на	31.12.2017	22 868	22 868	578	23 446
Валовая стоимость на	30.06.2018	22 560	22 560	735	23 295
Накопленная амортизация на	31.12.2016	20 919	20 919	49	20 968
Накопленная амортизация на	31.12.2017	19 100	19 100	72	19 172
Накопленная амортизация на	30.06.2018	19 599	19 599	148	19 747
<b>Выверка балансовой стоимости:</b>					
Балансовая стоимость на	31.12.2016	5 212	5 212	158	5 370
Поступления		308	308	406	714
Выбытия		(3 571)	(3 571)	(35)	(3 606)
Амортизация		(1 752)	(1 752)	(55)	(1 807)
Прочие изменения, в т.ч. амортизация по выбывшим		3 571	3 571	32	3 603
<b>Балансовая стоимость на</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>3 768</b>	<b>3 768</b>	<b>506</b>	<b>4 274</b>
Поступления		-	-	157	157
Выбытия		(308)	(308)	-	(308)
Амортизация		(807)	(807)	(76)	(883)
Амортизация по выбывшим объектам		308	308	-	308
<b>Балансовая стоимость на</b>	<b>30.06.2018</b>	<b>2 961</b>	<b>2 961</b>	<b>587</b>	<b>3 548</b>

По состоянию на отчетную дату основные средства и нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 9 Прочие активы

	30.06.2018	31.12.2017
Авансовые платежи, переплаты	46 124	45 125
Расходы будущих периодов	824	495
Предоплата по налогам и сборам, кроме налогов на прибыль	1 490	2 032
Дебиторская задолженность по сделкам "spot", "tom"	13 284	8 438
Расчеты по отдельным операциям	1 891	1 851
Прочее	566	704
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(40 764)	(45 557)
<b>Всего прочие активы</b>	<b>23 415</b>	<b>13 088</b>

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

	Резерв по состоянию на начало периода	Отчисления в резерв / (восстановлени е резерва)	Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	Оценочный резерв по состоянию на конец периода
<b>30.06.2018</b>				
Авансовые платежи, переплаты	45 557	(3 311)	(3 914)	38 332
Расчеты по отдельным операциям	-	1 891	-	1 891
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	2 778	(474)	-	2 304
Прочее	-	541	-	541
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>48 335</b>	<b>(1 353)</b>	<b>(3 914)</b>	<b>43 068</b>
<b>31.12.2017</b>				
Авансовые платежи, переплаты	34 731	11 143	(317)	45 557
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	-	2 778	-	2 778
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>34 731</b>	<b>13 921</b>	<b>(317)</b>	<b>48 335</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 10 Средства клиентов

	30.06.2018	31.12.2017
<b>Государственные и общественные организации</b>		
текущие (расчетные) счета	2 327	18 525
срочные депозиты	10 240	10 647
<b>Прочие юридические лица</b>		
текущие (расчетные) счета	387 008	428 509
срочные депозиты	117 250	268 444
<b>Физические лица</b>		
текущие счета (вклады до востребования)	167 261	116 055
срочные вклады	1 095 643	1 111 126
Средства в расчетах по аккредитивам	-	715
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1 779 729</b>	<b>1 954 021</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 11 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30.06.2018	31.12.2017
Векселя	355	-
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>355</b>	<b>-</b>

Долговые ценные бумаги Банка по состоянию на отчетную дату обладали следующими характеристиками:

Вид выпущенных долговых ценных бумаг	Валюта номинала	Сроки обращения: от _ до _	Дисконт к погашению, в %
Векселя	рубли	01.11.2018	6.2%

#### ПРИМЕЧАНИЕ 12 Прочие обязательства

	30.06.2018	31.12.2017
Начисленные вознаграждения персоналу	26 406	28 277
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	684	7 650
Налоги и сборы к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	4 733	4 847
Обязательства по договорам финансовых гарантий	4 666	3 109
Обязательства по предоставлению кредитов	4 079	-
Расчеты с дебиторами и кредиторами	520	1 330
Кредиторская задолженность по сделкам «спот», «том»	32	42
Другие обязательства	2 242	1 956
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>43 362</b>	<b>47 211</b>

Движение резервов по договорам финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитов см. в Примечании 17.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 13 Собственные средства

	30.06.2018	31.12.2017
Уставный капитал	419 293	419 293
Эмиссионный доход	223 000	223 000
<b>Итого выпущенные собственные средства</b>	<b>642 293</b>	<b>642 293</b>
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(922)	-
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(795)
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит) прошлых лет	439 590	435 561
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит) отчетного года	(75 889)	15 888
<b>Итого прочие компоненты собственных средств</b>	<b>362 779</b>	<b>450 654</b>
<b>Всего собственные средства</b>	<b>1 005 072</b>	<b>1 092 947</b>

Ниже представлена информация об изменениях в течение периода в выпущенном капитале:

		Количество акций, тыс. шт.	Обыкновен- ные акции, тыс. руб.	Эмиссионный доход, тыс. руб.	Всего
По состоянию на	31.12.2016	4 110	411 000	216 000	627 000
По состоянию на	31.12.2017	4 110	411 000	216 000	627 000
По состоянию на	30.06.2018	4 110	411 000	216 000	627 000

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 411 000 тыс. руб. (2017г.: 411 000 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции Банка полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 тыс. руб. за акцию (2017г.: 100 тыс. руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

#### Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На 01.01.2018 нераспределенная прибыль, по национальным правилам учета, составила 219 586 тыс. руб.

Согласно российскому законодательству Банк должен распределять часть прибыли в резерв («резервный фонд»), предназначенный для покрытия убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. В ОТЧЕТНОСТИ резервный фонд отражается в составе нераспределенной прибыли лет, сумма резерва 238 550 тыс. руб. (2017г.: 238 550 тыс. руб.).

## Капитальные фонды

Ниже представлена информация об изменениях фондов в течение периода

### • Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018	31.12.2017
По состоянию на начало периода	(795)	(2 028)
Переоценка всего, в т.ч.:	(159)	1 542
- увеличение справедливой стоимости долговых ценных бумаг	-	1 542
Отложенный налог	32	(309)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>(922)</b>	<b>(795)</b>

## ПРИМЕЧАНИЕ 14 Процентные доходы и расходы

30.06.2018

### Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Процентные доходы от размещения средств в Банке России	36 558
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	85
Процентные доходы от кредитов клиентам	79 487
<b>Итого</b>	<b>116 130</b>

### Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Процентные доходы по облигациям, всего:	831
- процентные доходы от облигаций Российской Федерации	831
<b>Итого</b>	<b>831</b>

**Всего процентные доходы** **116 961**

Процентные расходы по средствам привлеченным на корсчета	(16)
Процентные расходы по средствам привлеченным на расчетные/текущие счета	(740)
Процентные расходы по средствам клиентов	(2 785)
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(28 036)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(2)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(31 579)</b>

**Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)** **85 382**

Ниже представлены процентные доходы/расходы сравнительного периода

30.06.2017

Процентные доходы от размещения средств в Банке России	3 318
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	246
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	1 452
Процентные доходы от кредитов клиентам	156 249
Процентные доходы от ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	893
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>162 158</b>
Процентные расходы по средствам привлеченным на корсчета	(98)
Процентные расходы по средствам привлеченным на расчетные/текущие счета	(1 009)
Процентные расходы по средствам клиентов	(5 310)
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(28 181)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(34 598)</b>
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>	<b>127 560</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 15 Комиссионные доходы, расходы**

	30.06.2018	30.06.2017
Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	573	4 065
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	2 882	8 000
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	3 362	-
Комиссионные доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	1 889	337
Комиссионные доходы от оказания консультационных и информационных услуг	5	-
Комиссионные доходы от осуществления функций валютного контроля	1 476	-
Комиссионные доходы от других операций	2 318	2 364
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>12 505</b>	<b>14 766</b>
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(143)	-
Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов	(9)	-
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(527)	(443)
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(2 717)	(2 610)
Другие комиссионные расходы	(396)	(871)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(3 792)</b>	<b>(3 924)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы (расходы)</b>	<b>8 713</b>	<b>10 842</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 16 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами**

	30.06.2018	30.06.2017
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	(539)	-
<b>Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами</b>	<b>(539)</b>	<b>-</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 17 Изменение прочих резервов**

	30.06.2018	30.06.2017
Изменение ОКУ по обязательствам договоров финансовых гарантий	(1 557)	-
Изменение ОКУ по обязательствам предоставления кредитов	7 543	-
Изменение оценочных резервов по обязательствам некредитного характера	-	(9 178)
	<b>5 986</b>	<b>(9 178)</b>

Ниже представлено движение резервов за 6 месяцев, окончившихся 30.06.2018 года.

за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)					
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Оценочный резерв по гарантиям на 31.12.2017	-	-	-	-	3 109
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	2 197	912	-	-	3 109
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	1 236	321	-	-	1 557
Использование резерва	-	-	-	-	-
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.</b>	<b>3 433</b>	<b>1 233</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 666</b>

за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)					
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Оценочный резерв по предоставлению кредитов на 31.12.2017	-	-	-	-	-
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	11 622
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	11 181	93	348	-	11 622
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(7 778)	235	-	-	(7 543)
Использование резерва	-	-	-	-	-
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.</b>	<b>3 403</b>	<b>328</b>	<b>348</b>	<b>-</b>	<b>4 079</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 18 Прочие операционные доходы

	30.06.2018	30.06.2017
Доходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	-	74
- доходы от выбытия (реализации) основных средств	-	74
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи всего, в т.ч.:	3 966	3 224
- доходы от выбытия (реализации)	3 492	3 224
- доходы от восстановления убытков от обесценения	474	-
Доходы от выбытия (реализации) прочего имущества	136	-
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	173	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	-	205
Доходы по другим банковским операциям и сделкам	59	-
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	1 145	-
Прочие доходы	-	264
Реверсирование убытка от обесценения прочих нефинансовых активов	4 793	-
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	-	13
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	388	-
Доход от оказания консультационных и информационных услуг	-	8
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>10 660</b>	<b>3 788</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 19 Административные и прочие операционные расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Расходы на содержание персонала	55 972	62 306
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	14 140	15 003
Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	2 127	2 147
- амортизация по основным средствам	807	870
- расходы на содержание и ремонт	1 320	1 277
Расходы по операциям с нематериальными активами всего, в т.ч.:	76	17
- амортизация по нематериальным активам	76	17
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи всего, в т.ч.:	147	-
- расходы от выбытия (реализации)	147	-
Обесценение прочих нефинансовых активов	3 914	-
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	49
Прочие расходы	4	-
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	42 031	39 560
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	1 605	1 521
Расходы от списания стоимости запасов	448	512
Служебные командировки	11	-

Охрана	1 935	1 977
Реклама	27	230
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	3 169	3 135
Аудит	450	820
Страхование	3 919	3 228
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	1 714	2 529
Другие организационные и управленческие расходы	254	224
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	15	703
Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	186	195
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>132 144</b>	<b>134 156</b>

## ПРИМЕЧАНИЕ 20 Расходы по налогу на прибыль

### Расходы по налогам на прибыль

Расходы (доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	<b>30.06.2018</b>
Расход/(возмещение) по текущему налогу	125
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с образованием и восстановлением временных разниц	2 997
	<b>3 122</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли кредитной организации, составляет 20% (2017 г.: 20%). Кроме того у Банка есть доходы, облагаемые по ставке 15 %.

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством

	<b>30.06.2018</b>
Учетная прибыль/(убыток)	(72 766)
Теоретический налог/(возмещение налога)	(14 553)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	17 675
<b>Расход/(возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>3 122</b>

### Отложенные налоговые активы и обязательства

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2017 и полугодие 2018 гг., представленных далее, отражаются по ставке 20% (2017 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2017 г.: 15%).

	На начало периода 31.12.2017	Влияние применения МСФО (IFRS) 9	На начало периода 01.01.2018	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного: в прибыли в капитале		На конец периода
<b>30.06.2018</b>						
<b>Отложенные налоговые активы</b>						
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	20 456	-	20 456	3 296	-	23 752
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	11 127	640	11 767	(1 946)	-	9 821
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	199	-	199	-	32	231
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	435	-	435	(435)	-	-

Налоговые убытки, относимые на будущие периоды	35	-	35	(35)	-	-
Прочие	7 387	2 325	9 712	(1 775)	-	7 937
	<b>39 639</b>	<b>2 965</b>	<b>42 604</b>	<b>(895)</b>	<b>32</b>	<b>41 741</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>						
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	-	-	(484)	-	(484)
	-	-	-	(484)	-	(484)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(15 632)	(2 965)	(18 597)	1 347	-	(17 250)
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	<b>24 007</b>	<b>-</b>	<b>24 007</b>	<b>(32)</b>	<b>32</b>	<b>24 007</b>

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
<b>31.12.2017</b>				
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	-	20 456	-	20 456
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	19 037	(7 910)	-	11 127
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	507	-	(308)	199
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	333	(333)	-	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	435	-	435
Налоговые убытки, относимые на будущие периоды	-	35	-	35
Прочие	1 854	5 533	-	7 387
	<b>21 731</b>	<b>18 216</b>	<b>(308)</b>	<b>39 639</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(144)	144	-	-
	<b>(144)</b>	<b>144</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	(15 632)	-	(15 632)
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	<b>21 587</b>	<b>2 728</b>	<b>(308)</b>	<b>24 007</b>

## ПРИМЕЧАНИЕ 21 Условные обязательства и активы

### Условные обязательства

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

#### • Обязательства по судебным разбирательствам

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал оценочное обязательство по данным разбирательствам в ОТЧЕТНОСТИ.



## • **Налоговые обязательства**

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что Банком представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в распоряжении Банка. В 2017 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок, в т.ч. надлежащим образом подготавливает и представляет в налоговые органы уведомления и документацию по трансфертному ценообразованию, подтверждающую применение Банком рыночных цен в отношении контролируемых сделок.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Банком в контролируемых сделках, и доначислить применимые налоги к уплате, если Банк не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, и Банком представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подтвержденная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

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

## • **Соблюдение особых условий**

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. К таким условиям относятся - общие условия в отношении деятельности, финансовые условия, требования к отчетности. По состоянию на отчетную дату Банк соблюдал все особые условия.

## • **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

Обязательства кредитного характера составляют:

	30.06.2018	31.12.2017
Обязательства по выдаче кредитов и займов	95 081	464 186
Гарантии	144 987	110 393
Документарные и товарные аккредитивы	-	715
	<b>240 068</b>	<b>575 294</b>

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

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

## Условные активы

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

## ПРИМЕЧАНИЕ 22 Связанные стороны

### Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	30.06.2018	30.06.2017
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	30 210	25 836
Другие краткосрочные вознаграждения	-	4 012
Взносы на социальное обеспечение (взносы в ФСС РФ, ФОМС РФ и ПФ РФ)	5 940	5 619
	<b>36 150</b>	<b>35 467</b>

### Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами (управленческим персоналом, акционерами и другими связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые превагируют в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
<b>30.06.2018</b>			
<b>Операции по размещению денежных средств</b>			
По состоянию на начало периода	-	5 364	-
Выдача кредитов в течение периода	-	88	-
Возврат кредитов в течение периода	-	(3 895)	-
Выбытие в связи с изменением состава связанных сторон	-	(1 187)	-
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>370</b>	<b>-</b>
Процентный доход	-	39	-
<b>Средства клиентов</b>			
По состоянию на начало периода	69 736	7 777	6 207
Изменение на текущих и вкладных счетах клиентов	79 236	11 372	(5 170)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>148 972</b>	<b>19 149</b>	<b>1 037</b>
Процентный расход	(1 581)	(135)	(40)
<b>Прочие операции</b>			
Доход по вознаграждениям и сборам	4	20	-
Прочие операционные доходы	262	8	6
Административные и прочие операционные расходы	-	(21 015)	-
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	(2 512)	(3)	-
Обязательства по выдаче кредитов	-	480	-
<b>31.12.2017</b>			
<b>Операции по размещению денежных средств</b>			
По состоянию на начало периода	-	5 740	-
Выдача кредитов в течение периода	1 600	8 299	-
Возврат кредитов в течение периода	(1 600)	(8 675)	-
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>5 364</b>	<b>-</b>
Процентный доход	61	871	-
<b>Средства клиентов</b>			
По состоянию на начало периода	<b>189 286</b>	<b>3 775</b>	<b>1 734</b>
Изменение на текущих и вкладных счетах клиентов	(119 550)	4 002	4 473
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>69 736</b>	<b>7 777</b>	<b>6 207</b>
Процентный расход	(5 746)	(351)	(160)

**Прочие операции**

Доход по вознаграждениям и сборам	31	67	5
Административные и прочие операционные расходы	-	(40 854)	-
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	9	(1)	-
Обязательства по выдаче кредитов	-	73	-

**ПРИМЕЧАНИЕ 23 События после отчетной даты**

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

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.