

***Общество с ограниченной ответственностью  
«ПроКоммерцБанк»***

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность  
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года,  
и заключение по результатам обзорной проверки.**

## Содержание

### Заключение по результатам обзорной проверки

Промежуточный отчет о финансовом положении .....	4
Промежуточный отчет о совокупном доходе .....	5
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале.....	6
Промежуточный отчет о движении денежных средств.....	7

### Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности .....

8

1. Основная деятельность Банка .....	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	9
3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики .....	9
4. Денежные средства и их эквиваленты .....	14
5. Средства в других банках .....	15
6. Кредиты клиентам .....	15
7. Прочие активы .....	18
8. Средства других банков .....	19
9. Средства клиентов .....	19
10. Прочие обязательства .....	19
11. Процентные доходы и расходы.....	20
12. Комиссионные доходы и расходы .....	20
13. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки.....	21
14. Операционные расходы.....	21
15. Налог на прибыль .....	21
16. Внебалансовые и условные обязательства .....	22
17. Операции со связанными сторонами .....	22
18. Управление капиталом .....	24

## Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Участникам и Наблюдательному совету  
ООО «ПроКоммерцБанк»

### Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности ООО «ПроКоммерцБанк» (полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ПроКоммерцБанк», ОГРН 1037739758022, местонахождение: 127422, г. Москва, ул. Тимирязевская, дом 1), состоящей из:

- промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2018 года,
- промежуточного отчета о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года,
- промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года,
- промежуточного отчета о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года,
- отдельных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Руководство ООО «ПроКоммерцБанк» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

### Объем обзорной проверки

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

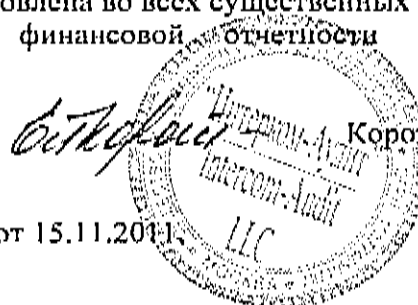
### Вывод

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

Руководитель Департамента банковского  
аудита и МСФО кредитных организаций

**ООО «Интерком-Аудит»**

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011,  
срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

### Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787, местонахождение: 125040, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6,

член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»,

ОРНЗ 11606074492

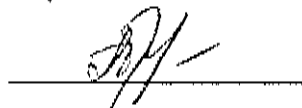
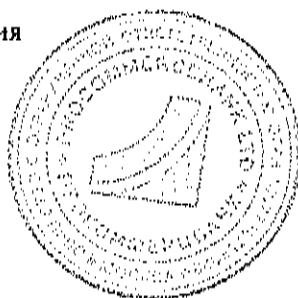
«29» августа 2018 года

## Промежуточный отчет о финансовом положении

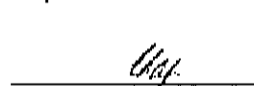
	Примечание	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4	71 658	50 670
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		1 838	2 091
Средства в других банках	5	35 479	55 935
Кредиты клиентам	6	533 223	503 637
Текущие требования по налогу на прибыль		2 035	1 003
Отложенный налоговый актив		1 840	851
Основные средства и нематериальные активы		2 785	2 819
Прочие активы	7	2 839	1 069
<b>Итого активов</b>		<b>651 697</b>	<b>618 075</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	8	90 722	60 109
Средства клиентов	9	197 584	193 790
Прочие обязательства	10	4 612	3 831
<b>Итого обязательства</b>		<b>292 918</b>	<b>257 730</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал		157 123	157 123
Эмиссионный доход		83 890	83 890
Перераспределенная прибыль		117 766	119 332
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>358 779</b>	<b>360 345</b>
<b>Итого обязательства и собственного капитала</b>		<b>651 697</b>	<b>618 075</b>

Утверждено к выпуску и подписано от имени Наблюдательного совета 29 августа 2018 года.

И.О. Председателя Правления  
Абрамс С.Г.

Зам. Главного бухгалтера  
Тарасова Е.И.



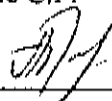
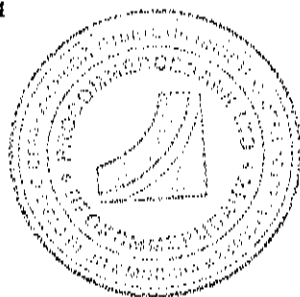
Примечания на страницах с 8 по 24 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

## Промежуточный отчет о совокупном доходе


(неаудированные данные)	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся	
		30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Процентные доходы	11	55 468	59 920
Процентные расходы	11	(3 430)	(2 904)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>52 038</b>	<b>57 016</b>
Комиссионные доходы	12	9 180	10 147
Комиссионные расходы	12	(707)	(592)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>8 473</b>	<b>9 555</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 256	824
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		860	544
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	13	(3 979)	4 234
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов	7	(291)	(445)
Прочие операционные доходы		6 291	566
<b>Чистые доходы</b>		<b>64 648</b>	<b>72 294</b>
Операционные расходы	14	(59 027)	(54 773)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>5 621</b>	<b>17 521</b>
Расходы по налогу на прибыль	15	(1 414)	(3 479)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД</b>		<b>4 207</b>	<b>14 042</b>
Прочий совокупный доход		-	-
<b>СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД</b>		<b>4 207</b>	<b>14 042</b>

Утверждено к выпуску и подписано от имени Наблюдательного совета 29 августа 2018 года.

И.О. Председателя Правления  
Абрамс С.Г.

Зам. Главного бухгалтера  
Тарасова Е.И.



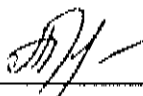
Примечания на страницах с 8 по 24 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

## Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале


(неаудированные данные)	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	157 123	83 890	98 179	339 192
<i>Совокупный доход за период</i>	-	-	14 042	14 042
<b>Остаток за 30 июня 2017 года</b>	157 123	83 890	112 221	353 234
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года</b>	157 123	83 890	119 332	360 345
<i>Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (Примечание 3)</i>	-	-	(5 773)	(5 773)
<b>Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года</b>	157 123	83 890	113 559	354 572
<i>Совокупный доход за период</i>	-	-	4 207	4 207
<b>Остаток за 30 июня 2018 года</b>	157 123	83 890	117 766	358 779

Утверждено к выпуску и подписано от имени Наблюдательного совета 29 августа 2018 года.

И.О. Председателя Правления  
Абрамс С.Г.




Зам. Главного бухгалтера  
Тарасова Е.И.



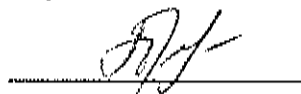
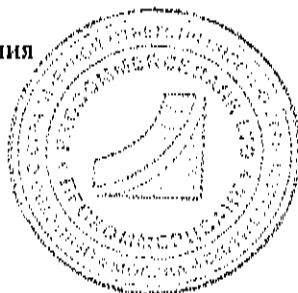
Примечания на страницах с 8 по 24 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

**Промежуточный отчет о движении денежных средств**

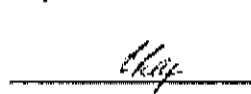
<i>(неаудированные данные)</i>	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	54 169	60 064
Проценты уплаченные	(2 898)	(1 923)
Комиссии полученные	8 641	9 848
Комиссии уплаченные	(707)	(592)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 256	824
Прочие операционные доходы	6 291	263
Уплаченные операционные расходы	(58 084)	(54 099)
Уплаченный налог на прибыль	(1 992)	(1 431)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>6 676</b>	<b>12 954</b>
<b>Прирост/снижение операционных активов и обязательств</b>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	253	(199)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	20 000	16 065
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	(37 138)	(79 079)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(2 415)	(2 062)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	30 000	30 000
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	3 589	79 813
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	37	79
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>	<b>21 002</b>	<b>57 571</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(539)	(343)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(539)</b>	<b>(343)</b>
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>525</b>	<b>(768)</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>20 988</b>	<b>56 460</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало периода</b>	<b>50 670</b>	<b>55 177</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>71 658</b>	<b>111 637</b>

Утверждено к выпуску и подписано от имени Наблюдательного совета 29 августа 2018 года.

И.О. Председателя Правления  
Абрамс С.Г.

Зам. Главного бухгалтера  
Тарасова Е.И.



Примечания на страницах с 8 по 24 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.



## Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

### 1. Основная деятельность Банка

Общество с ограниченной ответственностью «ПроКоммерцБанк» (далее – Банк) является кредитной организацией, созданной согласно законодательству Российской Федерации в 1994 году. Банк работает на основании лицензии № 2996 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) 18 ноября 2014 года.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов.

Банк является универсальным финансовым институтом, который предлагает клиентам широкий спектр банковских продуктов и услуг и фокусируется на обслуживании и кредитовании предприятий малого и среднего бизнеса, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

Виды предоставляемых Банком услуг: открытие и ведение расчетных счетов в рублях и иностранной валюте; валютно-обменные операции (конверсионные операции); сопровождение внешнеторговых операций (паспорта сделок, валютный контроль); интернет-банкинг (система «Банк-клиент»); осуществление переводов без открытия счета и по системе денежных переводов «Вестерн Юнион»; сберегательные продукты; аккредитивы; банковские гарантии; широкий спектр кредитных продуктов для юридических и физических лиц.

Банк является членом Ассоциации Российских Банков (АРБ) и активным участником валютных торгов, организуемых ПАО «Московская Биржа». Банк является участником международных расчетов по системе СВИФТ, имеет лицензии ФСБ России по работе с системами криптозащиты, что позволяет на законных основаниях строить взаимоотношения с клиентами на базе технологий дистанционного обслуживания.

Банк зарегистрирован по адресу: 127422, г. Москва, Тимирязевская улица, дом 1 и имеет один дополнительный офис, расположенный по месту регистрации Банка.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

Ниже представлен список участников Банка по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	За 30 июня 2018 г.	За 31 декабря 2017 г.
Доля участия, %	Доля участия, %	
Хакташур Сипахи	66.631	66.631
Сидорова Елизавета Олеговна	10.344	10.344
Степанова Екатерина Александровна	10.276	10.276
ООО «ПроКоммерц Холдинг»	9.712	9.712
Тарасова Елена Ивановна	3.037	3.037
<b>Итого</b>	<b>100.000</b>	<b>100.000</b>



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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

В течение первого полугодия 2018 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять нестабильные цены на нефть и продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году.

Введение новых санкций в апреле 2018 года усложнило процесс восстановления экономики России:

- Намечившееся снижение курсов доллара США и евро, устанавливаемых Банком России, сменилось резким ростом. Дальнейшее снижение курсов не компенсировало этого падения. Курс доллара США на 30 июня 2018 года составлял 62,7565 рубля против 57,6002 рубля на 31 декабря 2017 года. Курс евро на 30 июня 2018 года составлял 72,9921 рубля против 68,8668 рубля на 31 декабря 2017 года.

- Повышение в первом квартале 2018 года индекса фондовой биржи РТС сменилось резким падением (более 10%), и на конец июня 2018 года индекс приблизился к уровню начала года. На 31 декабря 2017 года индекс РТС составлял 1 154.4 пункта, на 30 июня 2018 года - 1 154.2 пункта.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. В то же время непредвиденное ухудшение экономической ситуации может негативно повлиять на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

## 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

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

Поскольку результаты деятельности Банка зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный отчетный период не всегда являются показательными в отношении результата деятельности за год.

### Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил:

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
доллар США	62,7565	57,6002
евро	72,9921	68,8668

### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

#### Принципы учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2018 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже. Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

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

МСФО (IFRS) 9 заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с переходными положениями, указанными в МСФО (IFRS) 9, Банк не пересчитывал сравнительную информацию 2017 год. Таким образом, сравнительная информация за шесть месяцев 2017 года и за 31 декабря 2017 года представлена согласно требованиям МСФО (IAS) 39 и не сопоставима с информацией, представленной за шесть месяцев 2018 года. Различия, возникшие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9 Банк внес следующие изменения в учетную политику.

#### • Классификация и оценка финансовых инструментов.

Согласно МСФО (IFRS) 9 Банк классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД); и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧЛУ).

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

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также должны учитываться по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

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

Производные финансовые инструменты продолжают оцениваться по ССЧПУ.

#### • Обесценение.

Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 с целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

#### *Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки*

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

#### **Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы**

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

#### **Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты**

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Поскольку критерии обесценения по МСФО (IFRS) 9 соответствуют критериям обесценения по МСФО (IAS) 39, методология Банка по выявлению кредитно-обесцененных инструментов остается неизменной. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

#### **Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы**

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Первоначальная эффективная ставка процента для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.



**3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики  
(продолжение)**

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

В целом, обеспечение по МСФО (IFRS) 9 приводит к более раннему признанию кредитных убытков, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39.

• **Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.**

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на классификацию и оценку финансовых инструментов Банка на 1 января 2018 года, представлено в таблице ниже:

	<i>Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39</i>	<i>Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9</i>	<i>Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года</i>
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	50 670	(111)	50 559
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	55 935	-	55 935
Кредиты клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	503 637	(3 846)	499 791
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	12	-	12
<b>Финансовые обязательства</b>					
Резервы по обязательствам кредитного характера			-	(3 259)	(3 259)

**3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики  
(продолжение)**

Таким образом, средства в других банках и кредиты клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль приведено ниже:

	<i>Нераспределенная прибыль</i>
<i>Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года</i>	119 332
<i>Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера</i>	(7 216)
<i>Отложенный налог</i>	1 443
<b><i>Пересчитанный исходящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года</i></b>	<b>113 559</b>

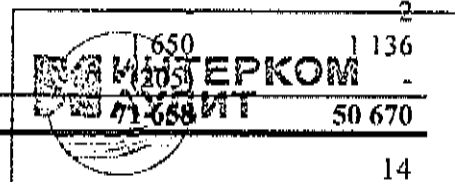
В таблице ниже приведен анализ изменения совокупной суммы входящего резерва под обесценение кредитного портфеля по МСФО (IAS) 39 и резерва по условным обязательствам по МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» в сравнении с резервом под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9.

	<i>Резерв под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года</i>	<i>Досоздание резерва</i>	<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года</i>
<b><i>Резерв по финансовым активам</i></b>			
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	-	(111)	(111)
<i>Кредиты клиентам</i>	(18 743)	(3 846)	(22 589)
<i>Прочие финансовые активы</i>	(892)	-	(892)
<b><i>Итого резерв по финансовым активам</i></b>	<b>(19 635)</b>	<b>(3 957)</b>	<b>(23 592)</b>
<b><i>Резерв по обязательствам кредитного характера</i></b>			
<i>Итого общий сумма резерва</i>	-	(3 259)	(3 259)
<b><i>Итого общий сумма резерва</i></b>	<b>(19 635)</b>	<b>(7 216)</b>	<b>(26 851)</b>

Также с 1 января 2018 года вступили в силу МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» и различные поправки к стандартам. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

**4. Денежные средства и их эквиваленты**

	<i>За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)</i>	<i>За 31 декабря 2017 г.</i>
<i>Наличные средства</i>	7 282	9 277
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	51 703	35 815
<i>Корреспондентские счета и депозиты overnight в банках:</i>		
<i>Российской Федерации</i>	11 228	4 440
<i>других стран</i>	-	2
<i>Средства для клиринга, размещенные в банках РФ</i>	650	1 136
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(7 681)	-
<b><i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i></b>	<b>61 682</b>	<b>50 670</b>



**4. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по денежным средствам и их эквивалентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	За 30 июня 2018 года	
	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	111	111
Отчисления в резерв в течение периода	95	95
Резерв за 30 июня 2018 года по денежным средствам и их эквивалентам	205	205

**5. Средства в других банках**

	За 30 июня 2018 г. (неауди- рованные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	25 005	45 015
Прочие размещения в других банках	10 974	10 920
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(500)	-
Итого средства в других банках	35 479	55 935

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	За 30 июня 2018 года	
	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	-	-
Отчисления в резерв в течение периода	500	500
Резерв за 30 июня 2018 года по средствам в других банках	500	500

**6. Кредиты клиентам**

	За 30 июня 2018 г. (неауди- рованные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:	505 789	449 994
Кредиты юридическим лицам	494 493	447 138
Кредиты индивидуальным предпринимателям	11 296	2 856
Кредиты физическим лицам:	48 467	72 386
Потребительские кредиты	38 268	61 710
Ипотечные кредиты	10 199	10 676
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	554 256	522 380
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (обесценение)	(21 033)	(18 743)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	533 223	503 637

**6. Кредиты клиентам (продолжение)**

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:</b>				
Резерв на 1 января 2018 года	8 208	1 963	8 363	18 534
Переводы в Этап 2	(1 566)	1 566	-	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	2 326	(1 663)	492	1 155
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(6 157)	(6 157)
<b>Резерв за 30 июня 2018 года по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>8 968</b>	<b>1 866</b>	<b>2 698</b>	<b>13 532</b>
<b>Кредиты физическим лицам:</b>				
Резерв на 1 января 2018 года	2 418	586	1 051	4 055
Переводы в Этап 3	(5 592)	(695)	6 287	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	4 241	109	2	4 352
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(906)	(906)
<b>Резерв за 30 июня 2018 года по кредитам физическим лицам</b>	<b>1 067</b>	<b>-</b>	<b>6 434</b>	<b>7 501</b>
<b>Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 30 июня 2018 года</b>	<b>10 035</b>	<b>1 866</b>	<b>9 132</b>	<b>21 033</b>

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

(неаудированные данные)	Кредиты юр. лицам	Потребительские кредиты	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	40 341	2 168	42 509
Восстановление резерва в течение периода	(4 651)	-	(4 651)
Остаток на 30 июня 2017 года	35 690	2 168	37 858

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам.

30 июня 2018 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	434 852	31 104	28 537	494 493	(13 305)	481 188
Кредиты индивидуальным предпринимателям	11 296	-	-	11 296	(227)	11 069
Потребительские кредиты	25 538	-	12 730	38 268	(7 501)	30 767
Ипотечные кредиты	10 199	-	-	10 199	-	10 199
<b>Итого</b>	<b>481 885</b>	<b>31 104</b>	<b>41 267</b>	<b>554 252</b>	<b>(21 033)</b>	<b>533 223</b>



**6. Кредиты клиентам (продолжение)**

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам за 30 июня 2018 года.

30 июня 2018 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
<b>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:</b>				
Умеренный кредитный риск	189 979	-	25 839	215 818
Средний кредитный риск	256 169	31 104	-	287 273
Высокий кредитный риск, в т.ч. дефолтные активы	-	-	2 698	2 698
<b>Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>446 148</b>	<b>31 104</b>	<b>28 537</b>	<b>505 789</b>
<b>Кредиты физическим лицам:</b>				
Умеренный кредитный риск	35 611	-	-	35 611
Средний кредитный риск	126	-	-	126
Высокий кредитный риск, в т.ч. дефолтные активы	-	-	12 730	12 730
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>35 737</b>	<b>-</b>	<b>12 730</b>	<b>48 467</b>
<b>Итого кредиты клиентам за 30 июня 2018 года</b>	<b>481 885</b>	<b>31 104</b>	<b>41 267</b>	<b>554 256</b>

По состоянию за 30 июня 2018 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 368 527 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 346 244 тыс. руб.), что составляет 66% (31 декабря 2017 года: 66%) кредитного портфеля Банка до вычета резерва.

Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила не менее 22 750 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 26 000 тыс. руб.).

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по отраслям экономики:

(неаудированные данные)	За 30 июня 2018 г.	%	За 31 декабря 2017 г.	%
<b>Физические лица</b>	<b>40 966</b>	<b>8%</b>	<b>70 213</b>	<b>14%</b>
<b>Юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>492 257</b>	<b>92%</b>	<b>433 424</b>	<b>86%</b>
Торговля и услуги	265 064	49%	224 876	45%
Строительство	169 377	32%	138 190	27%
Промышленность	25 914	5%	46 665	9%
Транспорт и связь	17 766	3%	-	-
Прочие отрасли	14 136	2%	23 693	5%
<b>Итого кредиты клиентам за вычетом резерва</b>	<b>533 223</b>	<b>100%</b>	<b>503 637</b>	<b>100%</b>

**7. Прочие активы**

	За 30 июня 2018 г. (неауди- рованные данные)	За 31 декабря 2017 г.
<b>Финансовые активы</b>		
Требования по комиссиям	769	754
Незавершенные расчеты	24	6
Прочее	144	144
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(904)	(892)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>33</b>	<b>12</b>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Предоплата по товарам и услугам	2 229	403
Расходы будущих периодов	537	303
Авансы по налогам, кроме налога на прибыль	436	462
Задолженность по госпошлинам и пеням по решению суда	352	446
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(748)	(557)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>2 806</b>	<b>1 057</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>2 839</b>	<b>1 069</b>

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по прочим финансовым активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	За 30 июня 2018 года		
	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2018 года по прочим финансовым активам	-	892	892
Отчисления в резерв в течение периода	3	147	150
Суммы, списанные за счет резерва	-	(138)	(138)
<b>Резерв за 30 июня 2018 года по прочим финансовым активам</b>	<b>3</b>	<b>901</b>	<b>904</b>

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по прочим финансовым активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

	Итого
Резерв на 1 января 2017 года по прочим финансовым активам	505
Отчисления в резерв в течение периода	417
<b>Резерв за 30 июня 2017 года по прочим финансовым активам</b>	<b>922</b>

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по прочим нефинансовым активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов (неаудированные данные):

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018	2017
Резерв на 1 января по прочим нефинансовым активам	557	674
Отчисления в резерв в течение периода	291	445
Суммы, списанные за счет резерва	(100)	-
<b>Резерв за 30 июня по прочим нефинансовым активам</b>	<b>748</b>	<b>1 119</b>

**8. Средства других банков**

	За 30 июня 2018 г. (неауди- рованные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	90 722	60 109
<b>Итого средства других банков</b>	<b>90 722</b>	<b>60 109</b>

**9. Средства клиентов**

	За 30 июня 2018 г. (неауди- рованные данные)	За 31 декабря 2017 г.
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>196 979</b>	<b>193 278</b>
Текущие/расчетные счета	194 174	159 786
Срочные депозиты	2 805	33 492
<b>Физические лица</b>	<b>605</b>	<b>512</b>
Текущие счета/счета до востребования	549	512
Срочные вклады	56	-
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>197 584</b>	<b>193 790</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года на 10 крупнейших клиентов (группы взаимосвязанных клиентов) приходится 105 238 или 53% всех средств клиентов (31 декабря 2017: 94 635 тыс. руб. или 49%).

**10. Прочие обязательства**

	За 30 июня 2018 г. (неауди- рованные данные)	За 31 декабря 2017 г.
<b>Финансовые обязательства</b>		
Резерв по обязательствам кредитного характера	986	-
Договоры финансовых гарантий	85	624
Незавершенные расчеты	11	-
Прочее	12	-
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>1 094</b>	<b>624</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	2 411	2 337
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1 036	725
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	71	134
Прочее	-	11
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>3 518</b>	<b>3 207</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>4 612</b>	<b>3 831</b>

**10. Прочие обязательства (продолжение)**

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по обязательствам кредитного характера за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	За 30 июня 2018 года	
	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	3 259	3 259
Восстановление резерва в течение периода	(2 273)	(2 273)
Резерв за 30 июня 2018 года по обязательствам кредитного характера	986	986

**11. Процентные доходы и расходы**

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	53 377	54 398
Средства в других банках	2 091	5 522
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>55 468</b>	<b>59 920</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства других банков	(3 086)	(1 765)
Средства на текущих/расчетных счетах клиентов	(169)	(312)
Средства на депозитных счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(74)	(583)
Прочее	(101)	(244)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(3 430)</b>	<b>(2 904)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>52 038</b>	<b>57 016</b>

**12. Комиссионные доходы и расходы**

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	4 321	3 974
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	2 967	2 665
Комиссия по выданным гарантиям	1 089	2 653
Комиссия за открытие и ведение счетов	662	744
Прочее	141	111
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>9 180</b>	<b>10 147</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за услуги по переводам	(526)	(380)
За проведение операций с валютными ценностями	(142)	(167)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(37)	(22)
Комиссия по гарантиям полученным	(2)	(23)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(707)</b>	<b>(592)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>8 473</b>	<b>9 555</b>

**13. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки**

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	95	-	-	95
Средства в других банках	500	-	-	500
Кредиты клиентам	6 567	(1 554)	494	5 507
Прочие финансовые активы	-	3	147	150
Обязательства кредитного характера	(2 273)	-	-	(2 273)
<b>Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>4 889</b>	<b>(1 551)</b>	<b>641</b>	<b>3 979</b>

**14. Операционные расходы**

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Расходы на содержание персонала	43 010	34 937
Арендная плата	4 314	4 197
Связь	2 358	2 496
Ремонт и эксплуатация основных средств	1 606	1 704
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	1 568	1 420
Списание стоимости материальных запасов	643	500
Амортизации основных средств и нематериальных активов	573	651
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	281	290
Охрана	159	117
Консультационные, информационные, технологические услуги	92	4 801
Реклама и маркетинг	90	180
Страхование	40	48
Убыток от выбытия имущества	1	42
Прочее	4 292	3 390
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>59 027</b>	<b>54 773</b>

**15. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	960	2 454
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(989)	1 025
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	1 443	-
<b>Расходы по налогу на прибыль за период</b>	<b>1 414</b>	<b>3 479</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2018 году 20% (2017: 20%).

**16. Внебалансовые и условные обязательства****Судебные разбирательства**

В ходе текущей деятельности Банк может стать объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

**Налоговое законодательство**

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

**Обязательства кредитного характера**

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части финансовых гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, приведенные ниже, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
<i>Финансовые гарантии</i>	8 224	71 458
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	47 901	121 756
<i>За вычетом резерва (Примечание 10)</i>	(986)	-
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>55 139</b>	<b>193 214</b>

**17. Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции осуществляются преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за шесть месяцев 2018 и 2017 годов:

**17. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

<i>(неаудированные данные)</i>	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
<b>Конечный бенефициар</b>		
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	3 392	1 007
привлечено за период	3 606	8 345
возвращено за период	(5 463)	(7 120)
влияние курсовых разниц	3	22
остаток за 30 июня	1 538	2 254
<b>Ключевой управленческий персонал Банка</b>		
Кредиты и авансы клиентам:		
остаток на 1 января	-	665
выдано за период	-	-
погашено за период	-	(234)
остаток за 30 июня	-	431
процентные доходы	-	46
комиссионные доходы	1	14
Краткосрочные вознаграждения	7 073	4 570
<b>Прочие связанные стороны</b>		
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	13 408	11 378
привлечено за период	33 525	14 440
возвращено за период	(46 838)	(23 001)
влияние курсовых разниц	-	(1)
остаток за 30 июня	95	2 816
процентный расход	69	507
комиссионные доходы	4	-
доходы по операционной аренде	72	72
К прочим связанным сторонам отнесены компании, которые контролирует ключевой управленческий персонал Банка.		

## 18. Управление капиталом

Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены ЦБ РФ.

Норматив достаточности базового капитала Банка должен быть не менее 4,5%, норматив достаточности основного капитала Банка – 6,0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка – 8,0%.

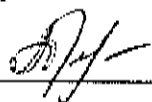
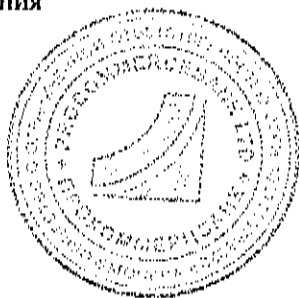
Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в ЦБ РФ соответствующую отчетность. В течение шести месяцев 2018 года и в 2017 году Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

За 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, превышают установленные ЦБ РФ минимальные уровни и составляют (в процентах):

Нормативы достаточности капитала Банка	Предельное значение, установленное ЦБ РФ (%)	Значение на 01 июля 2018 года (%)	Значение на 01 января 2018 года (%)
Н1.1	4,5	42,0	38,6
Н1.2	6,0	42,0	38,6
Н1.0	8,0	42,2	41,0

Утверждено к выпуску и подписано от имени Наблюдательного совета 29 августа 2018 года.

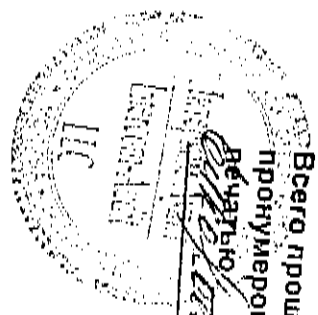
И.О. Председателя Правления  
Абрамс С.Г.

Зам. Главного бухгалтера  
Тарасова Е.И.







Всего прошнуровано,  
пронумеровано и скреплено  
Всего 24 листов  
Е.В. Коротких

*С.П. Лис* *Ром*

*Евгений*