

Заключение независимого аудитора

по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации

и

Финансовая отчетность

АО «Гранд Инвест Банк»

за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	2-3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	5 - 6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8 - 9
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	10 - 29

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация Акционерное общество "Гранд Инвест Банк",

сокр. — АО "Гранд Инвест Банк"

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности Банка: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии Банка на осуществление банковских операций: Генеральная лицензия № 3053 от 16.04.2015.

Адрес регистрации Банка: Россия, 129090, г. Москва, проспект Мира, д. 16, стр. 2.

Фактическое местонахождение: Россия, 129090, г. Москва, проспект Мира, д. 16, стр. 2.

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.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску **24.08.2018** решением правления Банка.

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 - ССПУ).

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 или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению займа 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 долевые инструменты 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 и 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 долевыми инструментами, непредназначенных 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, в тыс. руб.	Реклассифи кация	Пересчет ОКУ	Про чее	Оценка по МСФО (IFRS) 9, в тыс. руб.	Категория	Оценка по МСФО (IAS) 39	Оценка по МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	638 297	-	(29)	-	638 268	КидЗ		АС
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 619	-	-	-	15 619	ССПУ		ССПУ (обязате льно)
Средства в других банках	88 975	-	(890)	-	88 085	КидЗ		АС
Кредиты и займы клиентам	2 356 211	-	(24 984)	-	2 331 227	КидЗ		АС
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 219 090	(4 219 090)	-	-	-	ИНДП		н/п

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 219 090	-	-	4 219 090	н/п	ССПСД
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	368 320	(368 320)	-	-	УДП	н/п
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	368 320	-	-	368 320	н/п	АС
Прочие финансовые активы	202 988	-	-	202 988	КиДЗ	АС
Итого активы	7 889 500	-	(25 903)	7 863 597		
Нефинансовые активы						
Отложенный налоговый актив	-	-	5 373	5 373		
Всего активы	7 889 500	-	(20 530)	7 868 970		
Финансовые обязательства						
Обязательства по договорам финансовых гарантий	(1 875)	-	-	(1 875)	н/п	н/п
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	(964)	(964)	н/п	н/п
Итого обязательства	(1 875)	-	(964)	(2 839)		

1 КиДЗ – категория «Кредиты и дебиторская задолженность».

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

3 ССПУ – категория «ФА, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

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

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

6 УДП – категория «Финансовые активы, удерживаемые до погашения».

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.)	918 898	918 898
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, всего	(26 867)	(26 867)
в т.ч.:		
Денежные средства и их эквиваленты	(29)	(29)
Средства в других банках	(890)	(890)
Кредиты и займы клиентам	(24 984)	(24 984)
Обязательства по предоставлению кредитов	(964)	(964)

Отложенный налог на прибыль	-	-
Остаток на конец периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	892 031	892 031
Итого изменения в капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(26 867)	(26 867)

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	-	29	29
Средства в других банках	103	890	993
Кредиты и займы клиентам	565 722	24 984	590 706
в том числе:			
* Физические лица	247 563	15 303	262 866
* Юридические лица	263 058	9 672	272 730
* Прочее размещение	55 101	9	55 110
	565 825	25 903	591 728
Обязательства по договорам финансовых гарантий	1 875	-	1 875
Обязательства по предоставлению кредитов	-	964	964
	1 875	964	2 839
	567 700	26 867	594 567

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	82 419	188 249
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	128 170	356 627
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	78 200	32 925
- других стран	68 980	54 298
Эквиваленты денежных средств	8 724	6 198
Валовая стоимость	366 493	638 297
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	(3)	-
Всего балансовая стоимость	366 490	638 297
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	3	-
Накопленная амортизация по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" в банках	-	-
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	366 493	638 297

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.	29	-	-	-	29	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(26)	-	-	-	(26)	-	-
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	3				3	-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке:

	30.06.2018	31.12.2017
Облигации иностранных эмитентов	-	8 866
Итого долговые финансовые активы	-	8 866
Акции прочих резидентов	-	6 753
Итого долевые финансовые активы	-	6 753
Всего	-	15 619

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Средства в других банках

	30.06.2018	31.12.2017
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с другими банками	628 058	85 034
Прочие средства, размещенные в других банках	3 702	4 044
Валовая стоимость	631 760	89 078
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	(37)	(103)
Всего балансовая стоимость	631 723	88 975

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.	993	-	-	-	993	26	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(956)	-	-	-	(956)	77	-
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	37	-	-	-	37	103	-

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Кредиты и займы клиентам

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	15 742	39 298
Ипотечные жилищные кредиты	1 291 706	1 632 816
Корпоративные кредиты	106 287	241 598
Кредиты субъектов малого предпринимательства	248 542	952 933
Прочее размещение (дебиторская задолженность)	40 925	55 288
Валовая стоимость	1 703 202	2 921 933
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	(371 442)	(565 722)
Всего балансовая стоимость	1 331 760	2 356 211

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
Физические лица							
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	11 606	82 086	76 052	93 122	262 866	221 965	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(2 653)	(28 271)	(21 297)	(18 324)	(70 545)	30 559	-
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	(731)	(731)	(4 961)	-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	8 953	53 815	54 755	74 067	191 590	247 563	-
Юридические лица							
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	13 288	2 232	257 210	-	272 730	438 393	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(10 175)	(1 732)	(119 218)	-	(131 125)	(175 335)	-
Списание безнадежной задолженности	-	-	(2 677)	-	(2 677)	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	3 113	500	135 315	-	138 928	263 058	-
Прочее размещение							
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	-	774	54 336	-	55 110	42 457	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	(774)	(13 412)	-	(14 186)	12 644	-
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	-	-

задолженности

Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	-	-	40 924	-	40 924	55 101	-	55 101
Всего по кредитам и дебиторской задолженности								
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	24 894	85 092	387 598	93 122	590 706	702 815	-	702 815
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(12 828)	(30 777)	(153 927)	(18 324)	(215 856)	(132 132)	-	(132 132)
Списание безнадежной задолженности	-	-	(2 677)	(731)	(3 408)	(4 961)	-	(4 961)
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	12 066	54 315	230 994	74 067	371 442	565 722	-	565 722

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30.06.2018	31.12.2017
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Российские государственные облигации	1 853 861	-
Облигации иностранных эмитентов	148 132	-
Всего балансовая стоимость	2 001 993	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Российские государственные облигации	-	3 733 208
Муниципальные облигации	-	105 970
Облигации иностранных эмитентов	-	379 912
Всего балансовая стоимость	-	4 219 090

Долговые инструменты по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками:

	Сроки погашения, дни	Ставка купонного дохода, %	Доходность %
Гос.обл.			
рубли	от 473 дня до 2405 дня	от 7.65 до 9.12	от 5.6602 до 10.4482
валюта	669 дня	5.00	2.3013
Обл. нерезидентов			
валюта	от 107 дней до 851 дня	от 3.3524 до 5.55	от 3.832 до 6.6298

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30.06.2018	31.12.2017
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Муниципальные облигации	60 860	-
Валовая стоимость	60 860	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Всего балансовая стоимость	60 860	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
Российские государственные облигации	-	307 185
Муниципальные облигации	-	61 135
Валовая стоимость	-	368 320

Долговые инструменты по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками

	Сроки погашения, дни	Ставка купонного дохода, %	Доходность %
Муниципальные в рублях	146 дней	10	10,8564

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

	30.06.2018	31.12.2017
Недвижимость	66 141	67 977
Земля	56 798	49 900
Обесценение	(15 534)	-
Итого внеоборотные активы, предназначенные для продажи	107 405	117 877

Изменение резервов см. Примечание 12.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Основные средства

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации (в совокупности с накопленными убытками от обесценения) по ним в разрезе классов на начало и конец периода:

		Земля и здания	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2016	156 897	7 860	2 534	16 334	183 625
Валовая стоимость на	31.12.2017	156 838	7 860	2 154	15 491	182 343
Валовая стоимость на	30.06.2018	148 936	6 179	2 017	13 857	170 989
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2016	64 563	7 860	2 524	15 961	90 908
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2017	66 154	6 568	1 913	14 856	89 491
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	30.06.2018	65 376	5 087	1 902	13 561	85 926
Выверка балансовой стоимости:						
Балансовая стоимость на	31.12.2016	92 334	-	10	373	92 717
Поступления						-
Выбытия		-	-	(380)	(843)	(1 223)
Убытки от обесценения, реверсированные в прибыли/убытке		-	1 292	232	346	1 870
Амортизация		(1 591)	-	(1)	(84)	(1 676)
Прочие изменения, в т.ч. амортизация по выбывшим		-	-	380	843	1 223
Балансовая стоимость на	31.12.2017	90 684	1 292	241	635	92 852
Поступления		-	-	-	-	-
Выбытия		(7 902)	(1 682)	(138)	(1 635)	(11 357)
Амортизация		(1 647)	(198)	(46)	(130)	(2 021)
Прочие изменения, в т.ч. амортизация по выбывшим объектам		2 425	1 680	58	1 426	5 589
Балансовая стоимость на	30.06.2018	83 560	1 092	115	296	85 063

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

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Нематериальные активы

Нематериальные активы представлены в составе одного класса «Программное обеспечение и лицензии».

Валовая стоимость нематериальных активов по состоянию на отчетную дату составляет 1 133 тыс. руб. (2017г.: 881 тыс. руб.), накопленная амортизация — 796 тыс. руб. (2017г.: 707 тыс. руб.). В отчетном периоде приобретено нематериальных активов на

сумму 252 тыс. руб. (2017г.: 14 тыс. руб.), выбыло — 0 тыс. руб. (2017г.: 0 тыс. руб.). Расходы по амортизации за отчетный период составляют 89 тыс. руб. (2017г.: 265 тыс. руб.).

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

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Прочие активы

	30.06.2018	31.12.2017
Торговая дебиторская задолженность	57	10 820
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2 399	9 358
Дебиторская задолженность по сделкам на ММВБ	525 382	183 127
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	111 330	356
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(129)	(673)
Итого прочие финансовые активы	639 039	202 988
Авансовые платежи, переплаты	32 954	6 705
Расходы будущих периодов	1 172	1 023
Предоплата по налогам и сборам, кроме налогов на прибыль	681	852
Прочее	-	8
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(10 194)	(4 257)
Итого прочие нефинансовые активы	24 613	4 331
Всего прочие активы	663 652	207 319

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

	Резерв по состоянию на начало периода	Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	Оценочный резерв по состоянию на конец периода
30.06.2018				
Торговая дебиторская задолженность	390	(113)	(220)	57
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	281	(209)	-	72
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	2	(2)	-	-
Итого прочие финансовые активы	673	(324)	(220)	129
Авансовые платежи, переплаты	4 257	5 937	-	10 194
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи (см Примечание 9)	-	15 534	-	15 534
Итого прочих нефинансовых активов	4 257	21 471	-	25 728
31.12.2017				
Торговая дебиторская задолженность	28	1 615	(1 253)	390
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	694	(413)	-	281
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	9	(7)	-	2
Итого прочих финансовых активов	731	1 195	(1 253)	673
Предоплата по незавершенному строительству	-	-	-	-
Авансовые платежи, переплаты	6 923	660	(3 326)	4 257
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	22 030	(22 030)	-	-
Итого прочих нефинансовых активов	28 953	(21 370)	(3 326)	4 257

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Средства клиентов

	30.06.2018	31.12.2017
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	740 527	1 050 117
срочные депозиты	636 673	526 806
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	665 592	977 888
срочные вклады	853 875	2 834 536
Итого средства клиентов	2 896 667	5 389 347

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30.06.2018	31.12.2017
Векселя	181 510	423 256
Итого выпущенные долговые обязательства	181 510	423 256

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Прочие обязательства

	30.06.2018	31.12.2017
Обязательства по договорам финансовых гарантий	210	1 875
Торговая кредиторская задолженность	2 591	8 119
Прочее	9	47
Итого прочие финансовые обязательства	2 810	10 041
Начисленные вознаграждения персоналу	10 648	8 419
Налоги и сборы к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	5 596	5 201
Авансы полученные	1 139	907
Итого прочие нефинансовые обязательства	17 383	14 527
Всего прочие обязательства	20 193	24 568

Движение резервов по договорам финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитов см. в Примечании 21.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Собственные средства

	30.06.2018	31.12.2017
Уставный капитал	1 187 365	1 187 365
Выкупленные акции	-	-
Эмиссионный доход	65 425	65 425
Итого выпущенные собственные средства	1 252 790	1 252 790
Фонд переоценки основных средств	-	933
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(7 530)	-
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	52 440
Резервный фонд, установленный законодательством РФ	90 728	83 928
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	850 539	918 898
Итого прочие компоненты собственных средств	933 737	1 056 199
Всего собственные средства	2 186 527	2 308 989

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	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017
---	---

По состоянию на начало периода	52 440	39 511
Переоценка всего, в т.ч.:	(44 522)	16 278
- увеличение справедливой стоимости долговых ценных бумаг	18 500	47 860
- уменьшение справедливой стоимости долговых ценных бумаг	(63 022)	(31 582)
Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения всего, в т.ч.:	(30 441)	(3 388)
- перенос в состав прибылей/убытков накопленного уменьшения справедливой стоимости долговых ценных бумаг	1 022	121
- перенос в состав прибылей/убытков накопленного увеличения справедливой стоимости долговых ценных бумаг	(31 463)	(3 509)
Отложенный налог	14 993	(2 578)
По состоянию на конец периода	(7 530)	49 823

• **Фонд переоценки основных средств**

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017
По состоянию на начало периода	933	980
Изменение фонда переоценки	(1 166)	-
Отложенный налог	233	-
По состоянию на конец периода	-	980

• **Резервный фонд, установленный российским законодательством**

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018	31.12.2017
По состоянию на начало периода	83 928	72 553
Отчисления в резерв	6 800	11 375
По состоянию на конец периода	90 728	83 928

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017	31.12.2016
По состоянию на начало периода	72 553	67 053
Отчисления в резерв	-	5 500
По состоянию на конец периода	72 553	72 553

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Процентные доходы и расходы

	30.06.2018
Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	1
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	10 075
Процентные доходы от кредитов клиентам	204 100
Процентные доходы по облигациям Российской Федерации	1 901
Процентные доходы по облигациям субъектов РФ и органов местного самоуправления	2 702
Процентные доходы от оказания услуг по финансовой аренде	1 230
Итого	220 009
Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток	
Процентные доходы от облигаций прочих нерезидентов	104
Итого	104
Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
Процентные доходы от облигаций Российской Федерации	80 407
Процентные доходы от облигаций субъектов РФ и органов местного самоуправления	1 787
Процентные доходы от облигаций прочих нерезидентов	6 188
Итого	88 382
Всего процентные доходы	308 495
Процентные расходы по средствам привлеченным от Банка России	(12)
Процентные расходы по средствам привлеченным на корсчета	(88)
Процентные расходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	(2 251)

Процентные расходы по средствам клиентов	(7 689)
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(38 511)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(2 463)
Итого процентные расходы	(51 014)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	257 481

Ниже представлены процентные доходы/расходы сравнительного периода

	30.06.2017
Процентные доходы от размещения средств в Банке России	600
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	15
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	381 273
Процентные доходы от кредитов клиентам	10 124
Процентные доходы от ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	124 180
Процентные доходы от долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	23 514
Итого процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	539 706
Процентные доходы от оказания услуг по финансовой аренде	1 222
Процентные доходы от торговых ценных бумаг	1 454
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 676
Всего процентные доходы	542 382
Процентные расходы по средствам привлеченным от Банка России	(46)
Процентные расходы по средствам привлеченным на корсчета	(125)
Процентные расходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	(546)
Процентные расходы по средствам привлеченным на расчетные/текущие счета	(273)
Процентные расходы по средствам клиентов	(28 669)
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(216 910)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(10 566)
Процентные расходы по прочим заемным средствам	-
Итого процентные расходы	(257 135)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	285 247

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Комиссионные доходы, расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	5 180	6 505
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	4 556	9 718
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	9 445	4 446
Комиссионные доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	-	329
Комиссионные доходы от операций с валютными ценностями	2 495	5 121
Комиссионные доходы от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	60	70
Комиссионные доходы от операций доверительного управления имуществом	-	4
Комиссионные доходы от осуществления функций валютного контроля	1 557	1 488
Комиссионные доходы от других операций	248	448
Итого комиссионные доходы	23 541	28 129
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(896)	(1 667)
Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов	(572)	(561)
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(250)	(371)
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(884)	(971)
Комиссионные расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	(332)	(281)

Другие комиссионные расходы	(809)	(939)
Итого комиссионные расходы	(3 743)	(4 790)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	19 798	23 339

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам

	30.06.2018	30.06.2017
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 084)	(1 041)
Чистый доход/(убыток) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 243	-
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	3 434
Чистый доход/(убыток) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(7)	-
Чистый доход/(убыток) по инвестициям, удерживаемым до погашения	-	(11)
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	(184 988)	(49 304)
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	(165 836)	(46 922)

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Чистый доход/(убыток) от валютных операций

	30.06.2018	30.06.2017
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	57 409	8 901
Чистый доход/(убыток) от переоценки иностранной валюты	(54 255)	20 659
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	3 154	29 560

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Изменение прочих резервов

	30.06.2018	30.06.2017
Изменение ОКУ по обязательствам договоров финансовых гарантий	1 665	-
Изменение ОКУ по обязательствам предоставления кредитов	964	-
	2 629	-

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

Обязательства по договорам финансовых гарантий 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	-	-	-	-	1875
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	193	1 682	-	-	1 875
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(193)	(1 472)	-	-	(1 665)
Использование резерва	-	-	-	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	-	210	-	-	210
Обязательства по предоставлению кредитов 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	-	-	-	-	964

Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	924	40	-	-	964
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(924)	(40)	-	-	(964)
Использование резерва	-	-	-	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Прочие операционные доходы

	30.06.2018	30.06.2017
Доходы от операций с инвестиционной недвижимостью всего, в т.ч.:	-	1 878
- доходы от выбытия (реализации)	-	8
- доходы от восстановления убытков от обесценения	-	1 870
Доходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	1 740	-
- доходы от выбытия (реализации) основных средств	1 740	-
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи всего, в т.ч.:	426	-
- доходы от выбытия (реализации)	426	-
Уменьшения в обязательствах по договорам финансовых гарантий (в части резервов)	-	316
Доходы от выбытия (реализации) прочего имущества	655	-
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	112	465
Доходы от сдачи имущества в аренду	266	14
Доходы по другим банковским операциям и сделкам	5	1
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	1 724
Реверсирование убытка от обесценения прочих финансовых активов	544	186
Доходы от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	1 643	408
Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	7	-
Итого прочие операционные доходы	5 398	4 992

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Административные и прочие операционные расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Расходы на содержание персонала	79 925	100 652
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	20 301	26 436
Расходы по операциям с инвестиционной недвижимостью всего, в т.ч.:	-	8 236
- амортизация	-	1 676
- расходы на содержание и ремонт	-	4 679
- расходы от выбытия (реализации)	-	1 881
Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	7 100	-
- амортизация по основным средствам	2 021	1 676
- расходы на содержание и ремонт	4 866	4 679
- расходы от выбытия (реализации)	213	1 881
Расходы по операциям с нематериальными активами всего, в т.ч.:	89	131
- амортизация по нематериальным активам	89	131
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи всего, в т.ч.:	29 285	15 717
- расходы от выбытия (реализации)	11 071	14 530

- расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости	2 680	1 187
- расходы от обесценения	15 534	-
Обесценение прочих финансовых активов	220	224
Обесценение прочих нефинансовых активов	5 937	3 218
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	60	85
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	9 082	12 059
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	2 348	2 500
Расходы от списания стоимости запасов	800	1 843
Служебные командировки	324	425
Охрана	3 579	3 407
Реклама	-	95
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	3 980	3 730
Аудит	625	625
Страхование	4 619	7 743
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	4 871	6 603
Другие организационные и управленческие расходы	6 231	5 304
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	-	19
Судебные и арбитражные издержки	18	158
Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	7 609	806
Итого административные и прочие операционные расходы	187 003	200 016

ПРИМЕЧАНИЕ 24 Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

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

	30.06.2018	30.06.2017
Расход/(возмещение) по текущему налогу	80 288	110 937
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный собразованием и восстановлением временных разниц	-	(11 543)
	80 288	99 394

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 ставкам 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, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	30.06.2018	30.06.2017
Учетная прибыль/(убыток)	152 459	158 917
Теоретический налог/(возмещение налога)	30 492	31 783
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	49 796	67 611
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	80 288	99 394

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., представлены далее.

	На начало периода 31.12.2017	Влияние применения МСФО (IFRS) 9	На начало периода 01.01.2018	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
				в прибыли	в капитале	
30.06.2018						
Отложенные налоговые активы						
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	23 974	-	23 974	(7 811)	-	16 163
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	2 662	5 181	7 843	1 152	-	8 995
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	912	-	912	(912)	-	-
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	1 883	1 883
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	-	-	-	3 195	-	3 195
Прочие	2 173	192	2 365	(2 365)	-	-
	29 721	5 373	35 094	(6 741)	1 883	30 236
Отложенные налоговые обязательства						
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	(13 110)	-	(13 110)	-	13 110	-
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	(233)	-	(233)	-	233	-
	(13 343)	-	(13 343)	-	13 343	-
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(29 721)	(5 373)	(35 094)	6 741	-	(28 353)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(13 343)	-	(13 343)	-	15 226	1 883

	На начало периода 31.12.2017	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		
		в прибыли	в капитале	На конец периода
31.12.2017				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	14 869	9 105	-	23 974
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	7 085	(4 423)	-	2 662
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	501	411	-	912
Оценка ценных бумаг, выраженных в инвалюте	159 996	(159 996)	-	-
Оценка внеоборотных долгосрочных активов для продажи	6 869	(6 869)	-	-
Прочие	2 403	(230)	-	2 173
	191 723	(162 002)	-	29 721
Отложенные налоговые обязательства				
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	(9 878)	-	(3 232)	(13 110)
Оценка ценных бумаг, выраженных в инвалюте	(11 543)	11 543	-	-
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	(245)	-	12	(233)

	(21 666)	11 543	(3 220)	(13 343)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(240 808)	211 087	-	(29 721)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(70 751)	60 628	(3 220)	(13 343)

ПРИМЕЧАНИЕ 25 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

Нижне 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. 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	30.06.2017
Обязательства по выдаче кредитов и займов	4	652 240
Гарантии	1 000	18 864
	<u>1 004</u>	<u>671 104</u>

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 26 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

Операции со связанными сторонами

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 27 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 нет, за исключением следующего:

Внеочередным общим собранием акционеров 15 августа 2018 года принято решение о прекращении деятельности Акционерного общества «Гранд Инвест Банк» в порядке добровольной ликвидации (протокол № 26 от 16.08.2018), что ведет к прекращению деятельности Банка как отдельного юридического лица в обозримом будущем, при котором активы будут реализованы и обязательства исполнены в установленном для ликвидации юридических лиц порядке.