

1 Основная деятельность Банка

АО "Первый Дортрансбанк" – это коммерческий банк, созданный в форме акционерного общества в 1995 году.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

На основании указанных лицензий Банк в отчетном периоде осуществлял следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады «до востребования» и на определенный срок в рублях и во вклады «до востребования» в иностранной валюте;
- Привлечение денежных средств юридических лиц в рублях в депозиты на определенный срок;
- Предоставление кредитов и кредитных линий юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, потребительских кредитов и кредитов в форме «овердрафт» физическим лицам;
- Выдача банковских гарантий;
- Расчетно-кассовое обслуживание клиентов Банка в рублях и иностранной валюте;
- Покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- Учет векселей сторонних эмитентов с дисконтом;
- Размещение ресурсов в корпоративные и государственные ценные бумаги (облигации и акции) с целью перепродажи и инвестирования,
- Хранение ценностей в депозитных ячейках,
- Обслуживание банковских карт и др.

С 21 октября 2004 года Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (номер Банка в реестре участников – 88).

Банк является членом Ассоциации региональных банков России, Ассоциации российских банков и Вятской Торгово-Промышленной Палаты.

Банк осуществляет свою деятельность в Кировской области. Банк не имеет филиалов и зарегистрирован по следующему адресу: 610006, г. Киров, Октябрьский проспект, 24.

Предоставление банковских услуг в отчетном периоде Банк осуществлял по следующим адресам:

- центральный офис: г. Киров, ул.Комсомольская, д.12 а.
- дополнительный офис: г. Киров, ул. Ленина, д. 45;
- дополнительный офис: г. Киров, пр–т Строителей, д. 15;
- дополнительный офис: г. Киров, ул. Некрасова, д. 51а;
- дополнительный офис: г. Киров, Октябрьский пр–т, д. 24;
- операционная касса вне кассового узла: г. Киров, ул. Горького, д. 56.

Банк не имеет филиалов в других географических регионах Российской Федерации.

2 Экономическая среда , в которой Банк осуществляет свою деятельность

С даты составления последней годовой отчетности (за 2017 год) в экономической среде, в которой действует Банк, каких-либо существенных изменений, способных существенно повлиять на финансово – хозяйственную деятельность Банка, не произошло.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, и то, какое воздействие эти тенденции могут оказать на финансовое положение Банка.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка с учетом всех обстоятельств.

3 Основы представления отчетности

Общие положения. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, 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.

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в соответствующих примечаниях.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность является отдельной промежуточной сокращенной финансовой отчетностью.

Учетная политика. Учетная политика, применяемая в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствует учетной политике, применяемой в отношении финансовой отчетности за 2017 год, за исключением

- внедренных Банком новых/пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года.

С 1 января 2018 года Банк начал применять новый стандарт МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты (далее - МСФО (IFRS) 9) в редакции, опубликованной в июле 2014 года Советом по Международным стандартам финансовой отчетности. Результатом применения указанного стандарта явились изменения в учетной политике и корректировки к суммам, ранее признанным в финансовой отчетности. Досрочное применение каких-либо положений МСФО (IFRS) 9 в предыдущие периоды Банк не применял.

Основные принципы применения МСФО(IFRS)9.

Классификация и последующая оценка финансовых активов

Финансовые активы классифицируются как:

- оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости,
- оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,
- оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация формируется исходя из:

- (а) бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, и
- (б) характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Бизнес модель- это способ, которым Банк управляет своими финансовыми активами для генерирования потоками денежных средств. Используемая Банком бизнес-модель определяет, возникнут ли потоки денежных средств в результате получения денежных средств, предусмотренных договором, или в результате продажи финансовых активов, или же в результате того и другого. Условие соответствия бизнес- модели определяется на том уровне, на котором осуществляется общее управление группами финансовых активов с целью достижения конкретной бизнес-цели, а не на уровне отдельного финансового инструмента.

В случае, если бизнес-моделью является удержание активов для получения договорных денежных потоков или для получения договорных денежных потоков и продажи, Банк проводит SPPI-тест, т.е. предусмотрено ли условиями договора данного финансового актива возникновение, в установленные сроки, потоков денежных средств, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов.

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.

Балансовая стоимость этих активов корректируется на сумму резерва под обесценение. Процентные доходы по данным финансовым активам отражаются в составе прибыли или убытка за период с использованием метода эффективной процентной ставки.

Финансовый актив оценивается *по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*, 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.

Изменение балансовой стоимости по данным активам отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением процентных доходов, прибыли или убытка от обесценения, а также прибыли или убытка от курсовых разниц по амортизированной стоимости инструментов в иностранной валюте, которые признаются в составе прибыли или убытка за период.

При прекращении признания финансового актива, накопленный финансовый результат, ранее признанный в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из капитала в состав прибыли или убытка за период. Процентные доходы по данным финансовым активам начисляются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Финансовый актив оценивается *по справедливой стоимости через прибыль или убыток*, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Прибыль или убыток от изменения балансовой стоимости по данным финансовым активам признается в составе прибыли или убытка за период, процентные доходы по ним начисляются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк реклассифицирует долговые инструменты из одной категории оценки в другую только тогда, когда изменяется ее бизнес-модель по управлению данными активами. Реклассификация происходит с даты начала первого отчетного периода, следующего после даты реклассификации. Ожидается, что указанные изменения будут редкими.

Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация и последующая оценка финансовых обязательств

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением отдельных обязательств (договоров финансовой гарантии, обязательств по предоставлению займа по ставке ниже рыночной и др.)

Банка принимает на себя обязательства кредитного характера такие, как финансовые гарантии, обязательства по предоставлению кредитов.

Договор финансовой гарантии – это договор, согласно которому выпустившая его сторона обязана произвести определенные выплаты держателю гарантии для возмещения убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не совершил платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Договоры финансовой гарантии при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости, а впоследствии оцениваются по наибольшей из следующих величин - суммы резерва под обесценение и премии, полученной при первоначальном признании за вычетом признанного дохода.

Обязательства Банка по предоставлению кредитов оцениваются как сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки. Банк не брал на себя обязательства предоставить кредиты по процентной ставке ниже рыночной или кредиты, которые могут быть урегулированы на нетто-основе денежными средствами или путем передачи или выпуска другого финансового инструмента.

Принципы расчета резервов под обесценение финансовых активов и резервов под обязательства кредитного характера изложены в примечании 19 "Управление финансовыми рисками".

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

Банк применил подход без пересчета сравнительных показателей и признал корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, информация за 6 месяцев 2017 года и на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации в предыдущий год.

Применение Учетной политики Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 привело к следующим реклассификациям:

1) В категорию "Кредиты и дебиторская задолженность" реклассифицированы в соответствии с применяемой бизнес-моделью ипотечные кредиты физических лиц, ранее относившиеся к категории "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" (первоначально по МСФО 39 были предназначены для торговли). Соответственно, данные ипотечные кредиты были оценены по амортизированной стоимости.

2) В категорию "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" реклассифицированы долевые инструменты (корпоративные акции), ранее относившиеся к категории

"Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и оцениваемые по себестоимости в соответствии с МСФО 39. Данные финансовые активы оценены по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В таблице ниже представлено сравнение оценочных категорий и сверка балансовой стоимости финансовых инструментов между предыдущими категориями оценки согласно МСФО (IAS) 39 и новыми категориями оценки при первоначальном применении МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

Наименование статьи отчета о финансовом положении	Категория оценки по МСФО(IAS)39	Категория оценки по МСФО(IAS)9	Балансовая стоимость по МСФО (IAS) 39	Реклассификация и оценка (неаудированные данные)	Ожидаемые кредитные убытки (неаудированные данные)	Балансовая стоимость по МСФО(IAS)9 (неаудированные данные)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	556 068	-	-	556 068
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	10 307	-	-	10 307
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	253 164	(13 906)	-	239 258
Средства в других кредитных организациях	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	2 904	-	-	2 904
Кредиты и дебиторская задолженность	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	636 033	14 252	71 312	721 597
Инвестиционные ценные бумаги (ранее была статья "финансовые активы, удерживаемые до погашения")	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	238 773	-	(1 049)	237 724
Прочие активы						
- общая сумма	-	-	6 462	-	7	6 469
- в т.ч. финансовые	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	3 659	-	7	3 666
Итого финансовых активов	-	-	1 703 711	346	70 270	1 774 327
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 423 111	-	-	1 423 111
Субординированный депозит	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	60 053	-	-	60 053
Выпущенные долговые ценные бумаги	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	50	-	-	50

Резерв под обязательства кредитного характера	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	0	-	144	144
Прочие обязательства						
-общая сумма			5 570	-	-	5 570
-в т.ч. финансовые	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 268			1 268
Итого финансовых обязательств			1 488 784	-	144	1 488 928

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил 13 668 тысяч рублей увеличения отложенного налогового обязательства.

Результаты признания корректировок балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода приведены ниже в таблице.

Наименование статьи отчета о финансовом положении	Остаток по состоянию на 31.12.2017	Влияние реклассификации и оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (неаудированные данные)	Влияние ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (неаудированные данные)	Остаток по состоянию на 31.12.2017 (с учетом МСФО (IFRS) 9) (неаудированные данные)
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	197 590	346	56 458	254 394

В таблице ниже представлена сверка остатков резервов под обесценение, рассчитанных в соответствии с моделью понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39, и резервов под обесценение, рассчитанными в соответствии с моделью ожидаемых убытков согласно МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 года.

	Резервы под обесценение на дату 31 декабря 2017 (МСФО 39)	Переклассификация и влияние изменения принципов оценки (неаудированные данные)	Переоценка в соответствии с МСФО 9 (неаудированные данные)	Резервы под обесценение на дату 1 января 2018 (МСФО 9) (неаудированные данные)
Кредиты и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО 39/ Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО 9	136 265	-	(71 312)	64 953
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО 39/Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО 9	3 320	(3 320)	-	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения в соответствии с МСФО 39/ Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО 9	0	-	1 049	1 049
Прочие активы	268	-	(7)	261
Итого резерв под обесценение финансовых активов	139 853	(3 320)	(70 270)	66 263
Обязательства кредитного характера	0	-	144	144

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

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

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

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

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

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

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство,

возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

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

На 30 июня 2018 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рублей за 1 доллар США (на 31.12.2017г. – 57,6002 рублей за 1 доллар США), и 72,9921 рублей за 1 евро (на 31.12.2017 г. – 68,8668 рублей за 1 евро).

4 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Наличные средства	65 139	57 142
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	41 009	50 241
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации (банках и расчетных небанковских кредитных организациях)	107 754	148 432
Краткосрочные депозиты в Банке России	390 231	300 253
Итого денежных средств и их эквивалентов	604 133	556 068

По состоянию на 30 июня 2017 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам (по состоянию на 31.12.2016 года также отсутствовали просроченные остатки).

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года.

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Наличные средства	65 139	57 142
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	41 009	50 241

Непросроченные и необесцененные		
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации:		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	95 958	106 070
- с рейтингом от BB- до BB+	3 502	29 695
- не имеющие рейтинга	8 294	12 667
Краткосрочные депозиты в Банке России	390 231	300 253
Итого денежных средств и их эквивалентов	604 133	556 068

Рейтинги по кредитным организациям Российской Федерации приведены по данным международного рейтингового агентства Fitch Ratings и Standart & Poors.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 19.

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

Банк относит к данной категории ценные бумаги, предназначенные для торговли.

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Облигации Банка России	166 736	128 918
Облигации банков	30 710	82 632
Корпоративные облигации	15 079	25 630
Итого долговых ценных бумаг	212 525	237 180
Корпоративные акции	2244	2 078
Итого долевыми ценными бумагами, имеющими котировки	2244	2 078
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	214 769	239 258

За 30.06.2018г. корпоративные ценные бумаги представлены облигациями российских компаний и отражены по рыночной стоимости. Сроки до оферты облигаций составляют до 1 года. Доходность по корпоративным облигациям к оферте или погашению до 7,05%.

(За 31.12.2017г. корпоративные ценные бумаги представлены облигациями российских компаний и отражены по рыночной стоимости на конец года. Сроки до оферты облигаций составляют до 1года. Доходность по корпоративным облигациям к оферте или погашению до 8,3 %.)

За 30.06.2018г. облигации Банка России представлены 3 выпусками срок до погашения облигации составляет до 90 дней. Доходность по облигациям к погашению 7,3%.

(За 31.12.2017г. облигации Банка России представлены 2 выпусками срок до погашения облигации составляет до 92 дней. Доходность по облигациям к погашению 7,75%.)

За 30.06.2018г. облигации кредитных организаций представлены 2 выпусками имеют срок погашения от 1 до 4 лет. Сроки до оферты составляют не более 1,5 года. Доходность к погашению 7,10 до 7,25 %

(За 31.12.2017г. облигации кредитных организаций представлены 3 выпусками имеют срок погашения от 4 до 6 лет. Сроки до оферты составляют не более 1 года. Доходность к погашению 8,3 до 9,3%)

Корпоративные акции за 30.06.2018 г. представлены акциями российских организаций.

(Корпоративные акции за 31.12.2017 г. представлены акциями российских организаций).

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года (неаудированные данные). Рейтинги по долговым ценным бумагам приведены по данным международных рейтинговых агентств Fitch Ratings и Standard & Poors.

	Облигации Банка России	Облигации банков	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (не просроченные):				
- с рейтингом BBV- (инвестиционный, степень надежности ниже средней)	0	20 502	0	20 502
- с рейтингом BB-,BB+ (неинвестиционная, спекулятивная степень)	0	10 208	15 079	25 287
- не имеющие рейтинга	166 736	0	0	166 736
Итого текущие	166736	30 710	15 079	212 525

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года. Рейтинги по долговым ценным бумагам приведены по данным международных рейтинговых агентств Fitch Ratings и Standard & Poors.

	Облигации субъектов РФ	Облигации Банка России	Облигации банков	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (не просроченные):					
- с рейтингом BBV- (инвестиционный, степень надежности ниже средней)	0	0	0	0	0
- с рейтингом BB-,BB+ (неинвестиционная, спекулятивная степень)	0	0	82 632	25 630	108 262
- не имеющие рейтинга	0	128 918	0	0	128 918
Итого текущие	0	128 918	82 632	25 630	237 180

Просроченных долговых финансовых активов на 30.06.2018 г. (и на 31.12.2017) нет. По состоянию на 30 июня 2018г. невыплаченных купонов нет (по состоянию за 31.12.2017 невыплаченных купонов нет).

По состоянию на 30 июня 2018г. у Банка отсутствуют остатки по долговым ценным бумагам с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными. По состоянию на 31 декабря 2017г. у Банка также отсутствовали остатки по долговым ценным бумагам с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными. Торговые долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 19.

Анализ справедливой стоимости финансовых активов представлен в Примечании 22.

6 Средства в других кредитных организациях

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Средства в кредитных организациях		
- не имеющие рейтинга	3 804	2 904
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	0	0
Итого средств в других кредитных организациях	3 804	2 904

Средства в других кредитных организациях представляют собой:

- взносы в гарантийный фонд платежной системы ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»,
- неснижаемый остаток на корреспондентском счете Банка и обеспечительный платеж для проведения расчетов по картам Международной платежной системы «Master Card».

Средства в других кредитных организациях не просрочены и не имеют обеспечения.

Анализ средств в других кредитных организациях по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 19.

7 Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Кредиты государственным предприятиям, Финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления	43 256	70 798
Кредиты финансовым организациям	43 756	40 607
Кредиты предприятиям	552 356	494 499
Кредиты индивидуальным предпринимателям	52 713	96 175
Потребительские кредиты физическим лицам	8 577	7 997
Ипотечные кредиты физическим лицам	49 358	45 020
Дебиторская задолженность	7 353	17 202
Итого кредиты и дебиторская задолженность до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки	757 369	772 298
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки	(65 563)	(136 265)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	691 806	636 033

Кредиты государственным предприятиям в первом полугодии 2018 году не предоставлялись. Кредиты финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления в первом полугодии предоставлены на срок до 1,5 лет на финансирование дефицита бюджета.

Кредиты финансовым организациям в первом полугодии 2018 года представлены в виде кредитов на финансирование лизинговых операций на срок до 3 лет. (В 2017 году – представлены в виде кредитов на финансирование лизинговых операций на срок до 3 лет).

Кредиты предприятиям представлены кредитами юридическим лицам, относящимся, в основном, к субъектам малого и среднего предпринимательства. Кредитование осуществляется на пополнение оборотных средств, на приобретение движимого и недвижимого имущества. В первом полугодии 2018 года кредиты преимущественно предоставлены на срок до 1 года в сумме 366 375 тыс. руб., что составляет 48,37% от кредитного портфеля (на 31.12.2017 г. - 334 010 тыс. руб., что составляет 43,25% от кредитного портфеля). На срок от 1 года до 3 лет выданы кредиты в сумме 185 739 тыс.руб. или 24,52% (на 31.12.17 г. – 130 993 тыс.руб. или 16,96%). На срок от 3 до 5 лет выданы кредиты в сумме 242 тыс.руб. или 0,03% (на 31.12.17 г. – 600 тыс.руб. или 0,08%). Просроченная задолженность на 30.06.2018 г. составила 52 677 тыс.руб., что составило 6,96% от кредитного портфеля.

Кредиты индивидуальным предпринимателям представлены кредитами субъектам малого и среднего предпринимательства. Кредитование осуществляется на пополнение оборотных средств, на приобретение

движимого и недвижимого имущества. Кредиты предоставляются на срок до 5 лет. На срок от 1 года до 5 лет выданы кредиты в сумме 33 070 или 4,37% (на 31.12.17 г. - 67 099 или 8,69%).

Предприятиям и индивидуальным предпринимателям кредиты предоставляются в форме разовых кредитов, возобновляемой и не возобновляемой кредитной линии, в виде «овердрафт». Источником погашения кредитов является доход, полученный от основной производственной и финансовой деятельности заемщика.

Потребительские кредиты физическим лицам представлены кредитами, выданными, в основном, сотрудникам Банка на срок до 5 лет, и кредитами «овердрафт» на срок до 2 лет. Кредитование осуществляется на краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные неотложные нужды.

Ипотечные кредиты физическим лицам представлены кредитами, выданными физическим лицам на срок до 360 месяцев на приобретение жилых помещений (квартир) в строящихся домах и на вторичном рынке, а так же кредиты, выданные на рефинансирование ипотечных кредитов в других банках.

Дебиторская задолженность за 30.06.2018 года представлена заключенным договором уступки прав требования в отношении просроченных кредитных обязательств. Заключен один договор уступки прав требования по просроченным кредитным обязательствам двух заемщиков. Договор уступки заключен с рассрочкой платежей, и в обеспечение исполнения указанных договоров оформлены залог недвижимости (в 2017 году дебиторская задолженность представлена в виде трех договоров уступки прав требования в отношении просроченных кредитных обязательств четырех заемщиков с рассрочкой платежей по договорам).

В таблице ниже раскрывается движение **резерва под ожидаемые кредитные убытки** для кредитов и дебиторской задолженности клиентов, оцениваемым по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	POSI-активы	Итого
Кредиты государственным предприятиям, финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам государственным предприятиям, финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления за 31 декабря 2017 года	1 568	0	0	57	1 625
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 3	0	0	0	0	0
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода	(1 292)	0	0	(52)	(1 344)
Кредиты, списанные в течение отчетного периода, как безнадежные	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам государственным предприятиям, финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления за 30 июня 2018 года	276	0	0	5	281
Кредиты финансовым организациям					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам финансовым организациям за 31 декабря 2017 года	185	0	0	0	185
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 3	0	0	0	0	0

Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода	1 011	0	0	0	1 011
Кредиты, списанные в течение отчетного периода, как безнадежные	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам финансовым организациям за 30 июня 2018 года	1 196	0	0	0	1 196
Кредиты предприятиям					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам предприятиям за 31 декабря 2017 года	11 069	5 420	13 003	4 889	34 381
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	(7 568)	7 568	0	0	0
Переводы в стадию 3	0	0	0	0	0
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода	2 194	4 072	10 702	4 201	21 169
Кредиты, списанные в течение отчетного периода, как безнадежные	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	(2 534)	0	0	(2 534)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам предприятиям за 30 июня 2018 года	5 695	14 526	23 705	9 090	53 016
Кредиты индивидуальным предпринимателям					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам индивидуальным предпринимателям за 31 декабря 2017 года	1 416	14	16 573	0	18 003
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	(1 078)	1 078	0	0	0
Переводы в стадию 3	0	0	0	0	0
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода	765	884	(16 041)	0	(14 392)
Кредиты, списанные в течение отчетного периода, как безнадежные	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам индивидуальным предпринимателям за 30 июня 2018 года	1 103	1 976	532	0	3 611
Потребительские кредиты физическим лицам					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по потребительским кредитам физическим лицам за 31 декабря 2017 года	20	602	163	68	853
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	(314)	314	0	0	0
Переводы в стадию 3	0	0	0	0	0
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода	314	(103)	15	(20)	206

Кредиты, списанные в течение отчетного периода, как безнадежные	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по потребительским кредитам физическим лицам за 30 июня 2018 года	20	813	178	48	1 059
Ипотечные кредиты физическим лицам					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ипотечным кредитам физическим лицам за 31 декабря 2017 года	540	1 148	477	0	2 165
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	(1 101)	1 101	0	0	0
Переводы в стадию 3	0	0	0	0	0
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода	983	(34)	(135)	70	884
Кредиты, списанные в течение отчетного периода, как безнадежные	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ипотечным кредитам физическим лицам за 30 июня 2018 года	422	2 215	342	70	3 049
Дебиторская задолженность					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 г.	0	0	0	7 741	7 741
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 3	0	0	0	0	0
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода	0	0	0	(4 390)	(4390)
Дебиторская задолженность, списанная в течение отчетного периода, как безнадежная	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности за 30 июня 2018 года	0	0	0	3 351	3 351
ИТОГО	8 712	19 530	24 757	12 564	65 563

Прочие движения представляют собой изменения резерва из-за продажи активов по договорам уступки прав требований.

Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представляют изменения в резервах под обесценение, рассчитанные в соответствии с МСФО 39.

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

	Кредиты государственным предприятиям, финансовым органам субъектов РФ и органам местного	Кредиты финансовым организациям	Кредиты предприятиям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого

	самоуправлен ия							
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года	1 958	464	98 835	17 315	467	541	0	119 580
Отчисления в резерв/(восстановлен ие резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	(1 093)	(98)	(17 831)	(1 204)	(25)	(123)	31 347	10 973
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение отчетного периода, как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2017 года	865	366	81 004	16 111	442	418	31 347	130 553

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов и дебиторской задолженности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	POSI- активы	Итого
Кредиты государственным предприятиям, финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления					
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	70 197	0	0	601	70 798
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 3	0	0	0	0	0
Создание/приобретение финансовых активов (Прекращение признания финансовых активов, (кроме списания) в течение отчетного периода)	(26 992)	0	0	(550)	(27 542)
Кредиты, списанные в течение отчетного периода, как безнадежные	0	0	0	0	0
Прочие движения					
Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2018 года	43 205	0	0	51	43 256
Кредиты финансовым организациям					
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	40 607	0	0	0	40 607
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 3	0	0	0	0	0
Создание/приобретение финансовых активов (Прекращение признания финансовых активов,	3 149	0	0	0	3 149

(кроме списания) в течение отчетного периода)					
Кредиты, списанные в течение отчетного периода, как безнадежные	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	0	0	0
Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2018 года	43 756	0	0	0	43 756
Кредиты предприятиям					
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	398 364	31 224	28 896	35 442	493 926
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	(42 786)	42 786	0	0	0
Переводы в стадию 3	0	0	0	0	0
Создание/приобретение финансовых активов (Прекращение признания финансовых активов, (кроме списания) в течение отчетного периода)	5 708	11 416	23 780	26 777	67 681
Кредиты, списанные в течение отчетного периода, как безнадежные	0	0	0	0	0
Прочие движения		(9 251)			(9 251)
Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2018 года	361 286	76 175	52 676	62 219	552 356
Кредиты индивидуальным предпринимателям					
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	59 229	99	36 847	0	96 175
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	(6 595)	6 595	0	0	0
Переводы в стадию 3	0	0	0	0	0
Создание/приобретение финансовых активов (Прекращение признания финансовых активов, (кроме списания) в течение отчетного периода)	(12 485)	4 689	(35 666)	0	(43 462)
Кредиты, списанные в течение отчетного периода, как безнадежные	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	0	0	0
Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2018 года	40 149	11 383	1 181	0	52 713
Потребительские кредиты физическим лицам					
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	6 337	1 114	393	137	7 981
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	(697)	697	0	0	0
Переводы в стадию 3	0	0	0	0	0
Создание/приобретение финансовых активов (Прекращение признания финансовых активов, (кроме списания) в течение отчетного периода)	610	(3)	6	(17)	596
Кредиты, списанные в течение отчетного периода, как безнадежные	0	0	0	0	0
Прочие движения					
Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2018 года	6 250	1 808	399	120	8 577
Ипотечные кредиты физическим лицам					
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	57 454	1 472	1 059	0	59 985
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	(1 552)	1 552	0	0	0

Переводы в стадию 3	0	0	0	0	0
Создание/приобретение финансовых активов (Прекращение признания финансовых активов, (кроме списания) в течение отчетного периода)	(10 897)	(12)	(81)	363	(10 627)
Кредиты, списанные в течение отчетного периода, как безнадежные	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	0	0	0
Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2018 года	45 005	3 012	978	363	49 358
Дебиторская задолженность					
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	0	0	0	17 078	17 078
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 3	0	0	0	0	0
Создание/приобретение финансовых активов (Прекращение признания финансовых активов, (кроме списания) в течение отчетного периода)	0	0	0	(9 725)	(9 725)
Кредиты, списанные в течение отчетного периода, как безнадежные	0	0	0	0	0
Прочие движения					
Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2018 года	0	0	0	7 353	7 353
ИТОГО Валовая балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки) на 30 июня 2018 года	539 651	92 378	55 234	70 106	757 369

Далее представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)		За 31 декабря 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	206 042	29,8	153 844	24,2
Транспорт	45 355	6,6	30 050	4,7
Тяжелая промышленность	4 427	0,6	7 815	1,2
Пищевая промышленность	13 438	1,9	7 983	1,3
Лесная промышленность	18 803	2,7	17 642	2,8
Строительство	87 901	12,7	80 323	12,6
Мебельная промышленность	32 573	4,7	29 768	4,7
Химическая промышленность	70 920	10,3	62 449	9,8
Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	3 339	0,5	4 459	0,7
Частные лица	57 828	8,4	51 594	8,1
Услуги	48 712	7,0	54 561	8,6
Целлюлозно-бумажное производство	8 883	1,3	5 386	0,8
Операции с недвижимостью	2 950	0,4	12 613	2
Финансовая деятельность	47 661	6,9	50 710	8
Государственное управление	42 974	6,2	66 836	10,5
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	691 806	100	636 033	100

По состоянию на 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 691 806 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 г. – 636 033 тыс. руб.). См. Примечание 22.

Банк осуществляет кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, относящихся, в основном, к субъектам малого и среднего предпринимательства на срок до пяти лет. В кредитном портфеле Банка преобладают кредиты, выданные одному заемщику, с долей более 1% от кредитного портфеля Банка до вычета резерва, в том числе в портфеле юридических лиц их сумма составила 442 294 тыс.руб., в портфеле индивидуальных предпринимателей – 20 314 тыс. руб., или 58,4% и 2,68% соответственно от общего объема выданных кредитов. (В 2017 году - 408 276 тыс.руб., в портфеле индивидуальных предпринимателей – 67 023 тыс. руб., или 52,87% и 8,68% соответственно).

По состоянию за 30.06.2018 г. Банк имеет пять заемщиков с общей суммой выданных кредитов свыше 5% от кредитного портфеля Банка до вычета резерва (на 31.12.17 г. – шесть заемщиков). Совокупная сумма этих кредитов составляет 246 225 тыс.руб., или 32,51% от кредитного портфеля Банка до вычета резерва на обесценение (на 31.12.17 г. – 285 850 тыс.руб., или 37,86%).

Сумма потребительских кредитов физическим лицам составила на 30.06.2018 г. – 8 577 тыс. руб. или 1,13% от кредитного портфеля до вычета резерва (на 31.12.2017 г. – 7 997 тыс. руб. или 1% от кредитного портфеля до вычета резерва).

Сумма ипотечных кредитов физическим лицам, выданных на срок до 360 месяцев на приобретение квартир в строящихся домах и на вторичном рынке, составляет на 30.06.2018 г.- 49 358 или 6,52% от кредитного портфеля до вычета резерва (на 31.12.2017 г. – 45 020 тыс. руб. или 5,83 % от кредитного портфеля до вычета резерва). В составе кредитного портфеля входят залладные, полученные в счет погашения кредитных обязательств заемщика перед Банком в количестве четырех штук. Дополнительно на 30.06.2018 году в состав кредитного портфеля входят кредиты, классифицированные ранее в торговый портфель.

Далее предоставлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 30 июня 2018 года (неаудированные данные).

	Кредиты государственным предприятиям, Финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления	Кредиты финансовым организациям	Кредиты предприятиям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты и дебиторская задолженность	43 256	0	0	0	1 072	0	0	44 328
Кредиты, обеспеченные:								
Ценными бумагами	0	0	3 007	0	0	0	0	3 007
депозит	0	0	30 074	0	0	0	0	30 074
товарами	0	0	3 786	0	0	0	0	3 786
недвижимостью	0	0	380 512	46 776	2 951	39 902	7 353	477 494
оборудованием и автотранспортом	0	30 155	12 082	0	697	0	0	42 934
Недвижимостью, товарами, оборудованием и автотранспортом	0	0	0	0	0	0	0	0
товарами, оборудованием и автотранспортом	0	0	0	0	0	0	0	0
Недвижимостью, товарами, оборудованием, автотранспортом, поручительством	0	13 601	66 276	0	0	0	0	79 877

Имущественными правами	0	0	0	0	0	9 456		9 456
Автотранспортом и прочими активами	0	0	56 619	5 937	3 857	0	0	66 413
ИТОГО	43 256	43 756	552 356	52 713	8 577	49 358	7 353	757 369
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитного портфеля	(281)	(1 196)	(53 016)	(3 611)	(1 059)	(3 049)	(3 351)	(65 563)
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	42 975	42 560	499 340	49 102	7 518	46 309	4 002	691 806

Не обеспечиваются залогом кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления, а также кредиты физических лиц в форме «овердрафт» на срок до двух лет. Необеспеченные кредиты предприятиям представлены в виде просроченной задолженности юридического лица по оплате процентов за пользование кредитом после реализации всего заложенного имущества.

Далее предоставлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2017 года.

	Кредиты государственным предприятиям, Финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления	Кредиты финансовым организациям	Кредиты предприятиям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты и дебиторская задолженность	70 798	0	0	0	1 407	0	0	72 205
Кредиты, обеспеченные:								
Ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0
депозитами	0	0	5016	0	0	0	0	5 016
товарами	0	0	11 840	0	0	0	0	11 840
недвижимостью	0	18 714	376 616	62 135	3 363	35 489	12 570	508 887
оборудованием и автотранспортом	0	4 644	14 239	12 890	933	0	0	32 706
Недвижимостью, товарами, оборудованием и автотранспортом	0	0	32 334	0	0	0	0	32 334
товарами, оборудованием и автотранспортом	0	0	7 030	0	0	0	0	7 030
Недвижимостью, товарами, оборудованием, автотранспортом, поручительством	0	0	7 392	17 749	0	0	0	25 141
Имущественными правами	0	0	0	0	0	9 531	0	9 531
Автотранспортом и прочими активами	0	17 249	40 032	3 401	2 294	0	4 632	67 608
ИТОГО	70 798	40 607	494 499	96 175	7 997	45 020	17 202	772 298

	Кредиты государственным предприятиям, Финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления	Кредиты финансовым организациям	Кредиты предприятиям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитного портфеля	(4 040)	(654)	(72 582)	(40 363)	(1 119)	(305)	(17 202)	(136 265)
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	66 758	39 953	421 917	55 812	6 878	44 715	0	636 033

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года(неаудированные данные)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	POSI-активы	Итого
Кредиты государственным предприятиям, финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления					
непросроченные	43 205	0	0	51	43 256
Просроченные до 30 дней	0	0	0	0	0
Просроченные более 30 дней	0	0	0	0	0
Просроченные более 90 дней	0	0	0	0	0
Итого Кредиты государственным предприятиям, финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления	43 205	0	0	51	43 256
Кредиты финансовым организациям					
непросроченные	43 756	0	0	0	43 756
Просроченные до 30 дней	0	0	0	0	0
Просроченные более 30 дней	0	0	0	0	0
Просроченные более 90 дней	0	0	0	0	0
Итого Кредиты финансовым организациям	43 756	0	0	0	43 756
Кредиты предприятиям					
непросроченные	361 286	76 175	0	62 219	499 680
Просроченные до 30 дней	0	0	11 280	0	11 280
Просроченные более 30 дней	0	0	13 252	0	13 252
Просроченные более 90 дней	0	0	28 144	0	28 144
Итого Кредиты предприятиям	361 286	76 175	52 676	62 219	552 356
Кредиты индивидуальным предпринимателям					
непросроченные	40 149	11 383	0	0	51 532
Просроченные до 30 дней	0	0	0	0	0
Просроченные более 30 дней	0	0	0	0	0
Просроченные более 90 дней	0	0	1 181	0	1 181
Итого кредиты индивидуальным	40 149	11 383	1 181	0	52 713

предпринимателям					
Потребительские кредиты физическим лицам					
непросроченные	6 250	1 808	4	120	8 182
Просроченные до 30 дней	0	0	0	0	0
Просроченные более 30 дней	0	0	0	0	0
Просроченные более 90 дней	0	0	395	0	395
Итого Потребительские кредиты физическим лицам	6 250	1 808	399	120	8 577
Ипотечные кредиты физическим лицам					
непросроченные	45 005	3 012	978	363	49 358
Просроченные до 30 дней	0	0	0	0	0
Просроченные более 30 дней	0	0	0	0	0
Просроченные более 90 дней	0	0	0	0	0
Итого Ипотечные кредиты физическим лицам	45 005	3 012	978	363	49 358
Дебиторская задолженность					
непросроченные	0	0	0	7 353	7 353
Просроченные до 30 дней	0	0	0	0	0
Просроченные более 30 дней	0	0	0	0	0
Просроченные более 90 дней	0	0	0	0	0
Итого Дебиторская задолженность	0	0	0	7 353	7 353
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки	539 651	92 378	55 234	70 106	757 369
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8 712)	(19 530)	(24 757)	(12 564)	(65 563)
ИТОГО кредитов и дебиторской задолженности	530 939	72 848	30 478	57 541	691 806

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО 39

	Кредиты государственным предприятиям, Финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления	Кредиты финансов ым организа циям	Кредиты предприяти ям	Кредиты индивиду альным предприн имателям	Потребител ьские кредиты физически м лицам	Ипотечны е кредиты физическ им лицам	Дебитор ская задолже нность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:								
Крупные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие кредиты	70 798	40 607	438 171	59 229	6 519	45 020	0	660 344
Итого текущих и индивидуально необесцененных	70 798	40 607	438 171	59 229	6 519	45 020	0	660 344
Текущие и индивидуально								

	Кредиты государственным предприятиям, Финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления	Кредиты финансов ым организа циям	Кредиты предприяти ям	Кредиты индивиду альным предпри имателям	Потребител ьские кредиты физически м лицам	Ипотечны е кредиты физическ им лицам	Дебитор ская задолже нность	Итого
обесцененные:								
Крупные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие кредиты	0	0	27 432	35 765	1 115	0	17 202	81 514
Итого текущих и индивидуально Обесцененных	0	0	27 432	35 765	1 115	0	17 202	81 514
Просроченные индивидуально обесцененные								
с задержкой платежа менее 90 дней	0	0	7 429	0	30	0	0	7 459
с задержкой платежа от 91 до 360 дней	0	0	7 346	0	0	0	0	7 346
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	14 121	1 181	333	0	0	15 635
Итого просроченных и индивидуально обесцененных	0	0	28 896	1 181	363	0	0	30 440
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	70 798	40 607	494 499	96 175	7 997	45 020	17 202	772 298
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности								
текущих крупных	0	0	0	0	0	0	0	0
текущих прочих	(4 040)	(654)	(43 686)	(39 182)	(756)	(305)	(17 202)	(105 825)
просроченных индивидуально обесцененных	0	0	(28 896)	(1 181)	(363)	0	0	(30 440)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(4 040)	(654)	(72 582)	(40 363)	(1 119)	(305)	(17 202)	(136 265)

	Кредиты государственным предприятиям, Финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления	Кредиты финансов ым организа циям	Кредиты предприяти ям	Кредиты индивиду альным предприн имателям	Потребител ьские кредиты физически м лицам	Ипотечны е кредиты физическ им лицам	Дебитор ская задолже нность	Итого
Итого кредитов и дебиторской задолженности	66 758	39 953	421 917	55 812	6 878	44 715	0	636 033

К просроченным кредитам отнесены кредиты заемщикам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а так же кредиты заемщиков физическим лицам «овердрафт». По данным кредитам идет судебное производство по принудительному взысканию долга.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 19

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 23.

8 Инвестиционные ценные бумаги

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017г.
Государственные облигации (ОФЗ)	0	12 658
Облигации субъектов РФ	103 791	140 851
Облигации банков	85 373	85 264
Корпоративные облигации	26 168	0
Инвестиционные ценные бумаги до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки	215 332	238 773
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(794)	0
Итого инвестиционные ценные бумаги	214 538	238 773

Инвестиционные ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости

Облигации федерального займа (ОФЗ) - это государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации.

За 30.06.18г. ОФЗ нет.

(За 31.12.17г. ОФЗ представлены 1 выпуском. Срок до погашения государственных облигаций (ОФЗ) составляет 30 дней. Доходность по государственным облигациям (ОФЗ) к погашению 9%.)

За 30.06.2018г. облигации субъектов РФ представлены 12 выпусками, срок до погашения облигаций составляет от 3 мес. до 3 лет. Доходность к погашению от 7 до 8,2% .

(За 31.12.2017г. облигации субъектов РФ представлены 12 выпусками, срок до погашения облигаций составляет от 9 мес. до 3,5 лет. Доходность к погашению от 8 до 14% .)

За 30.06.2018 облигации кредитных организаций представлены одним выпуском, срок погашения до 4 месяцев. Доходность к погашению 8,2%

(За 31.12.2017 облигации кредитных организаций представлены несколькими выпусками, имеют срок погашения от 8 до 15 месяцев. Доходность к погашению 8-9%).

Корпоративные облигации за 30.06.2018г. представлены облигациями российских компаний, срок до погашения облигаций составляет до 3 мес. Доходность к погашению от 7,6 до 8,2%

(За 31.12.2017г. корпоративных облигаций нет.)

В таблице ниже раскрывается движение **резерва под ожидаемые кредитные убытки** для инвестиционных ценных бумаг, оцениваемым по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 31 декабря 2017	1 049	0	0	1 049
Переводы в стадию 1	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	0	0	0	0
Переводы в стадию 3	0	0	0	0
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) ожидаемых кредитных убытков по инвестиционным ценным бумагам в течение отчетного периода	(255)	0	0	(255)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 30 июня 2018 года	794	0	0	794

Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года представляют изменения в резервах под обесценение, рассчитанные в соответствии с МСФО 39 (не представлены в связи с нулевыми значениями по МСФО 39).

Далее приводится анализ инвестиционных ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года (неаудированные данные). Рейтинги по долговым ценным бумагам приведены по данным международных рейтинговых агентств Fitch Rating и Standard & Poors. Изначально кредитно-обесцененных инвестиционных ценных бумаг нет.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Облигации субъектов РФ				
<i>Текущие (непросроченные):</i>				
- с рейтингом BBV- (инвестиционный, степень надежности ниже средней)	0	0	0	0
- с рейтингом от BB- до BB+ (неинвестиционная, спекулятивная)	60 288	0	0	60 288
- с рейтингом от B- до B+ (высокоспекулятивная степень)	36 507	0	0	36 507
- не имеющие рейтинга	6 307	0	0	6 307
<i>Просроченные:</i>				
Просроченные	0	0	0	0
Итого облигации субъектов РФ	103 102	0	0	103 102
Облигации банков				
<i>Текущие (не просроченные):</i>				
- с рейтингом BBV- (инвестиционный, степень надежности ниже средней)	59 901	0	0	59 901
- с рейтингом от BB- до BB+	25 367	0	0	25 367

(неинвестиционная, спекулятивная)				
- с рейтингом от В- до В+	0	0	0	0
(высокоспекулятивная степень)				
- не имеющие рейтинга	0	0	0	0
<i>Просроченные:</i>				
Просроченные	0	0	0	0
Итого облигации банков	85 268	0	0	85 268
Корпоративные облигации				
Текущие (не просроченные):				
- с рейтингом ВВВ-	26 168	0	0	26 168
(инвестиционный, степень надежности ниже средней)				
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	0	0	0	0
(неинвестиционная, спекулятивная)				
- с рейтингом от В- до В+	0	0	0	0
(высокоспекулятивная степень)				
- не имеющие рейтинга	0	0	0	0
<i>Просроченные:</i>				
Просроченные	0	0	0	0
Итого корпоративные облигации	26 168	0	0	26 168
ИТОГО инвестиционные ценные бумаги	214 538	0	0	214 538

Далее приводится анализ инвестиционных ценных бумаг по кредитному качеству (в соответствии с МСФО 39) по состоянию за 31 декабря 2017 года. Рейтинги по долговым ценным бумагам приведены по данным международных рейтинговых агентств Fitch Rating и Standard & Poors. Изначально кредитно- обесцененных инвестиционных ценных бумаг нет.

	Итого
Государственные облигации (ОФЗ)	
<i>Текущие (непросроченные):</i>	
- с рейтингом ВВВ-	12 658
(инвестиционный, степень надежности ниже средней)	
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+ (неинвестиционная, спекулятивная)	0
- с рейтингом от В- до В+	0
(высокоспекулятивная степень)	
- не имеющие рейтинга	0
<i>Просроченные:</i>	
Просроченные	0
Итого государственные облигации (ОФЗ)	12 658

Облигации субъектов РФ	
<i>Текущие (непросроченные):</i>	
- с рейтингом ВВВ- (инвестиционный, степень надежности ниже средней)	0
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+ (неинвестиционная, спекулятивная)	69 465
- с рейтингом от В- до В+ (высокоспекулятивная степень)	53 681
- не имеющие рейтинга	17 705
<i>Просроченные:</i>	
Просроченные	0
Итого облигации субъектов РФ	140 851
Облигации банков	
<i>Текущие (не просроченные):</i>	
- с рейтингом ВВВ- (инвестиционный, степень надежности ниже средней)	59 819
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+ (неинвестиционная, спекулятивная)	25 445
- с рейтингом от В- до В+ (высокоспекулятивная степень)	0
- не имеющие рейтинга	0
<i>Просроченные:</i>	
Просроченные	0
Итого облигации банков	85 264
Корпоративные облигации	0
Итого корпоративные облигации	0
ИТОГО инвестиционные ценные бумаги	238 773

Анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 19

Анализ справедливой стоимости финансовых активов представлен в Примечании 22.

9 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Здания	Помещения	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Земля	Незавершенное строительство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 г.		26 857	56 419	3 036	15	1 070	2 967	90 364
Остаток на начало года		26 857	56 419	21 676	1 647	1 070	2 967	110 636
Поступления		0	610	3 106	608	0	2 754	7 078
Переоценка		0	0	0	0	0	0	0
Выбытия		0	0	0	(251)	0	(3 721)	(3 972)
Остаток на 30 июня 2017г.(неаудированные данные)		26 857	57 029	24 782	2 004	1 070	2000	113 742
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года		0	0	18 640	1 632	0	0	20272
Амортизационные отчисления		383	687	691	30	0	0	1 791
Переоценка		(383)	(687)	0	0	0	0	(1 070)
Выбытия		0	0	0	(251)	0	0	(251)
Остаток на 30 июня 2017г.(неаудированные данные)		0	0	19 331	1 411	0	0	20 742
Остаточная стоимость на 30 июня 2017 г.(неаудированные данные)		26 857	57 029	5 451	593	1 070	2 000	93 000
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 г.		26 321	57 284	5 411	556	1 070	2 000	92 642
Остаток на начало года		26 321	57 284	25 562	2033	1 070	2 000	114 270
Поступления		0	0	168	731	0	168	1 067
Переоценка		0	0	0	0	0	0	0
Выбытия		0	0	0	0	0	(168)	(168)
Остаток на 30 июня 2018 г.(неаудированные данные)		26 321	57 284	25 730	2 764	1 070	2000	115 169
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года		0	0	20 151	1 477	0	0	21 628
Амортизационные отчисления		394	712	912	107	0	0	2 125
Переоценка		(394)	(712)	0	0	0	0	(1 106)
Выбытия		0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 30 июня 2018г.(неаудированные данные)		0	0	21 063	1 584	0	0	22 647
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 г.(неаудированные данные)		26 321	57 284	4 667	1 180	1 070	2 000	92 522

На отчетную дату 30 июня 2018 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 10 263 тыс. руб. было рассчитано в отношении переоценки здания и помещения по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16. См. Примечание 18.

Нематериальные активы представляют собой приобретенное программное обеспечение с ограниченным сроком полезного использования (от двух до пяти лет).

По мнению руководства Банка, ликвидационная стоимость основных средств и нематериальных активов близка к нулевой. По состоянию на 30 июня 2018 года офисное и компьютерное оборудование включает полностью амортизированное имущество на сумму 17 344 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года: 17 204 тыс. руб.).

10 Прочие активы

	30 июня 2018г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Финансовые активы		
Дебиторская задолженность по расчетам с системами денежных переводов	8	473
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	18	114
Дебиторская задолженность клиентов по услугам	2 574	3 196
За вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки	(111)	(124)
Итого финансовых прочих активов	2 489	3 659
Нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность по налогам, сборам	368	264
Авансовые платежи	1 686	1 086
Прочее	273	189
За вычетом резерва под обесценение	(144)	(144)
Активы, предназначенные для продажи	1 408	1 408
Итого нефинансовых прочих активов	3 591	2 803
Итого прочих активов	6 080	6 462

Прочие активы оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением активов для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости.

Дебиторская задолженность образована в результате обычной операционной деятельности Банка и имеет краткосрочный характер. Дебиторская задолженность не имеет обеспечения.

Балансовая стоимость каждой категории прочих финансовых активов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года. По состоянию на 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов составляет 2 489 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 3 659 тыс. руб.). См. Примечание 22.

Категория «Авансовые платежи» в нефинансовых прочих активах представляет собой авансовые платежи по услугам.

В таблице ниже приведен анализ по кредитному качеству финансовых прочих активов за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Дебиторская задолженность по расчетам с системами денежных переводов				
Непросроченные	8	0	0	8
Незавершенные расчеты по пластиковым картам				
Непросроченные	18	0	0	18
Дебиторская задолженность клиентов по услугам				
Непросроченные	2 313	97	14	2 424
Просроченные 1-30 дней	0	0	29	29

Просроченные более 30 дней	0	0	121	121
Итого дебиторская задолженность клиентов по услугам	2 313	97	164	2574
Общая сумма прочих финансовых активов до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки	2 339	97	164	2600
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(24)	(13)	(74)	(111)
Прочие финансовые активы за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки	2 315	84	90	2 489

В таблице ниже раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки для прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 31 декабря 2017	29	33	55	117
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) ожидаемых кредитных убытков по прочим активам в течение отчетного периода	(5)	(20)	19	(6)
Прочие активы, списанные в течение отчетного периода, как безнадежные к взысканию	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 30 июня 2018	24	13	74	111

Движения резерва под обесценение прочих **нефинансовых** активов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года не было.

Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представляют изменения в резервах под обесценение, рассчитанные в соответствии с МСФО 39.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	За 6 месяцев 2017г.
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	232
Резерв/(Восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	49
Прочие активы, списанные в течение отчетного периода, как безнадежные к взысканию	0
Резерв под обесценение прочих активов за 30 июня	281

Анализ прочих активов по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 19.

11 Средства клиентов

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017г.
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	9 948	13 337
Срочные депозиты	0	6 000
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	317 220	311 883
Срочные депозиты	96 388	172 864

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017г.
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	50 975	51 273
Срочные вклады	904 407	867 754
Итого средств клиентов	1 378 938	1 423 111

За 30 июня 2018 года Банк имел 3 клиентов (групп связанных клиентов) с остатками средств свыше 13,79 млн. руб. (более 1% от общей суммы средств клиентов). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 135 451 тыс. руб. или 9,8 % от общей суммы средств клиентов.

За 31 декабря 2017 года Банк имел 5 клиентов (групп связанных клиентов) с остатками средств свыше 14,23 млн. руб. (более 1% от общей суммы средств клиентов). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 143 500 тыс. руб. или 10 % от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года. По состоянию на 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 1 378 938 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 г.: 1 423 111 тыс. руб.). См. Примечание 24.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 19. Банк также привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 23.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики. Распределение средств государственных и общественных организаций тоже приведено по отраслям, т. к. это коммерческие организации, находящиеся в государственной собственности.

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)		За 31 декабря 2017г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	23 641	2	33 362	2
Торговля	169 693	12	162 714	12
Строительство	35 025	3	46 742	3
Транспорт и связь	39 152	3	68 337	5
Услуги	117 022	8	189 858	13
Физические лица	955 382	69	919 027	65
Прочее	39 023	3	3 071	0
Итого средств клиентов	1 378 938	100	1 423 111	100

12 Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 30 июня 2018г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Векселя	3 064	50
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	3 064	50

На 30 июня 2018 года выпущенные векселя представлены беспроцентными и дисконтными векселями банка, номинированными в российских рублях и имеющим срок погашения от мая 2019 года до июня 2027 года. Справедливая стоимость векселей банка составляет 3 064 тыс.руб.

На 31 декабря 2017 года выпущенные векселя представлены беспроцентным векселем банка, номинированным в российских рублях и имеющим срок погашения до июня 2027 года.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 19. Банк также осуществлял операции со связанными сторонами. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 23

13 Прочие обязательства

	За 30 июня 2018г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по расчетам с системами денежных переводов	487	253
Кредиторская задолженность по расчетам с пластиковыми картами	5	21
Кредиторская задолженность по хозяйственным и расчетным операциям	325	994
Обязательства по финансовой гарантии	0	0
Итого прочих финансовых обязательств	817	1 268
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	589	96
Авансовые платежи	44	44
Страховые взносы в фонд страхования вкладов	1 521	1 146
Обязательства по неиспользованным отпускам	3 247	2 745
Долгосрочные обязательства перед сотрудниками	1 618	271
Итого прочих нефинансовых обязательств	7 019	4 302
Итого прочих обязательств	7 836	5 570

Кредиторская задолженность образована в результате обычной операционной деятельности Банка и имеет краткосрочный характер. Обязательства по уплате страховых взносов в фонд страхования вкладов – это страховые взносы в фонд страхования вкладов за 2 квартал 2018 года.(и за 4 квартал 2017г.)

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года оценочные обязательства отсутствуют.

Обязательства по неиспользованным отпускам представляют собой обязательства по неиспользованным отпускам сотрудниками Банка и начисленные на них страховые взносы по состоянию на отчетную дату.

В состав прочих обязательств включены долгосрочные обязательства (по амортизированной стоимости) перед сотрудниками и начисленные на них страховые взносы в соответствии с установленной системой оплаты труда в Банке. Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка 40% нефиксированной части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности, на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Балансовая стоимость каждой категории прочих финансовых обязательств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года. По состоянию на 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств составляет 817 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 г.: 1 268 тыс. руб.). См. Примечание 22.

Анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 19.

14 Процентные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	50 685	64 656
Депозиты, корреспондентские счета, вексели в других банках	2 302	4 609
Депозиты, размещенные в Банке России	12 287	6 186
Инвестиционные ценные бумаги	10 127	7 777
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75 401	83 228
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	7 345	6 497
Итого процентных доходов	82 746	89 725
Процентные расходы		
Текущие счета и вклады физических лиц	(32 167)	(31 054)
Расчетные счета	(301)	(35)
Срочные депозиты юридических лиц	(7 360)	(5 285)
Выпущенные векселя	(13)	0
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(39 841)	(36 374)
Чистые процентные доходы	42 905	53 351

15 Комиссионные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	12 131	8 791
Комиссии по кассовым операциям	5 802	7 632
Комиссии по операциям с иностранной валютой	1 400	666
Прочее	1 357	1 502
Итого комиссионных доходов	20 690	18 591
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям инкассации	(250)	(255)
Комиссии по расчетным операциям	(1 403)	(1 336)
Комиссии за оказание услуг по брокерским договорам и договорам	(128)	(98)

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
поручения		
Комиссии по операциям с банковскими картами	(2 949)	(2 352)
Прочее	(191)	(132)
Итого комиссионных расходов	(4 921)	(4 173)
Чистый комиссионный доход	15 769	14 418

16 Прочие операционные доходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
Доходы, полученные от информационных услуг	165	176
Доходы от сдачи имущества в аренду	316	281
Доходы от невостребованной кредиторской задолженности	40	11
Доходы от операций с привлеченными средствами	332	370
Доходы от реализации активов	0	128
Доходы от возврата комиссий по операциям с банковскими картами	0	218
Штрафы, пени, неустойки полученные	4	1
Прочие доходы	3	64
Итого прочих операционных доходов	860	1 249

17 Операционные расходы

	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9	2 125	1 791
Административные расходы		4 120	2 585
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		2 139	2 112
Ремонт оборудования и приобретение материалов		2 197	5 730
Содержание основных средств		1 249	1 116
Услуги связи		520	563
Охрана		1 386	1 236
Расходы по аренде		584	583
Благотворительность		0	40
Реклама, представительские и командировочные расходы		884	730
Взносы в фонд страхования вкладов		3 020	1 994
Прочее		333	606

	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
Итого операционных расходов		18 557	19 086

18 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	3 852	1 726
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(1 368)	1 015
с влиянием от уменьшения ставок налогообложения	0	0
Расходы по налогу на прибыль за год	2 484	2 741

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20 %. Доходы по государственным ценным бумагам облагаются по ставкам 15%. Процентные доходы по обращающимся на организованном рынке ценных бумаг облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно, облагаются по ставке 15%.

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. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Дополнительная амортизация основных средств и нематериальных активов	3 812	3 785
Дополнительные резервы под обесценение по кредитам и дебиторской задолженности	0	1 608
Оценка кредитов по амортизированной стоимости	441	245
Переоценка финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток	684	0
Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	589	549
Прочее	357	345
Общая сумма отложенного налогового актива	5 883	6 532
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Отражение стоимости основных средств с учетом инфляции	3 677	3 681
Признание нематериальных активов	314	288
Положительная переоценка по рыночной стоимости помещений и	10 263	10 041

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017г.
зданий, отраженная в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16		
Резервы под обесценение по кредитам и дебиторской задолженности	10 930	0
Прочее	1 281	954
Общая сумма отложенного налогового обязательства	26 465	14 964
Итого чистого отложенного налогового обязательства	(20 582)	(8 432)

19 Управление финансовыми рисками

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк относит: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности и риск концентрации.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно, либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

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

19.1 Значимые виды рисков

19.1.1 Кредитный риск.

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

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

- Стадия 1 «Работающие активы, с нормальным уровнем кредитного риска» (далее – Стадия 1) включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

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

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

- существенное увеличение кредитного риска на дату оценки по сравнению с датой первоначального признания актива,
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка.
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заемщика и т.п.;
- появление в деятельности Контрагента Банка следующих негативных факторов:

- *Просроченная задолженность.* Наличие у Контрагента существенной просроченной задолженности перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате. Существенной признается просроченная задолженность (за исключением задолженности перед работниками по заработной плате) длительностью более 5 рабочих дней в общей сумме более 10% от величины «Чистых активов» Контрагента или вне зависимости от суммы просроченной задолженности в случае, если «Чистые активы» Клиента на последнюю отчетную дату меньше или равны нулю;
- *Наличие картотеки к банковским счетам.* Наличие у Контрагента текущей картотеки неоплаченных расчетных документов и/или арестов к банковским счетам длительностью более 5 рабочих дней в общей сумме более 0,5% от величины «Чистых активов» Контрагента или вне зависимости от суммы задолженности в случае, если «Чистые активы» Клиента на последнюю отчетную дату меньше или равны нулю или имеется арест банковского счета в целом;
- *Скрытые потери:* наличие у Клиента скрытых потерь (неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных ко взысканию) в размере, равном или превышающем 25% его «Чистых активов»;
- *Наличие информации о предоставлении Контрагентом в налоговые органы финансовой отчетности с нулевыми значениями «Оборотных активов» и «Краткосрочных обязательств»* при наличии существенных оборотов денежных средств по счетам в Банке за последние 180 календарных дней. Существенными признаются обороты по банковским счетам, превышающие 600 тыс. руб. в месяц.

- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков согласно п.5.4.3 МСФО 9, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также тех, в результате которых происходит признание убытков от реструктуризации более, чем на 10% от справедливой стоимости ссуды на момент первоначального признания.

- Стадия 3 «Обесцененные активы» (далее – Стадия 3) включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

По активам Стадии 1 рассчитываются 12 -месячные ожидаемые кредитные убытки, по активам Стадии 2 и Стадии 3 рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни актива.

Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к Стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения и при соблюдении условий возврата в Стадию 1.

По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам (POSI-активы) по состоянию на отчетную дату Банк признает в качестве оценочного резерва под убытки только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Приобретенные или

созданные кредитно-обесцененные финансовые активы – это финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки. Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется на уровне Банка, является резервирование на индивидуальной основе.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по финансовому активу.

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

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

Оценка производится посредством расчета показателей:

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

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

Коррекция EAD может производиться только на обеспечения, которое может быть легко реализовано, за счет чего удается достаточно быстро вернуть часть или всю сумму кредита, если он был полностью покрыт таким залогом. Для обязательств Банка кредитного характера EAD определяется как неиспользованная часть обязательства кредитного характера, умноженная на конверсионный коэффициент.

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

Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности контрагента.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам в форме залога недвижимого и движимого имущества. В примечании 7 к финансовой отчетности раскрыта информация о формах обеспечения кредитов.

Анализ финансовых активов по кредитному качеству приведен в примечаниях к финансовой отчетности по соответствующим активам.

19.1.2 Рыночный риск.

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный,
- валютный,
- прочий ценовой риски.

19.1.2.1 Валютный риск.

Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Банк подвержен валютному риску, вследствие наличия открытых позиций в долларах США и ЕВРО относительно российского рубля.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 30 июня 2018 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	За 30 июня 2018г. (неаудированные данные)				За 31 декабря 2017г.			
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	586 861	9401	7871	604 133	516 800	28 246	11 022	556 068
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	10 014	0	0	10 014	10 307	0	0	10 307
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	214 769	0	0	214 769	253 164	0	0	253 164
Средства в других кредитных организациях	3 427	377	0	3 804	2 558	346	0	2 904
Кредиты и дебиторская задолженность	691 806	0	0	691 806	636 033	0	0	636 033
Инвестиционные ценные бумаги	214 538	0	0	214 538	238 773	0	0	238 773
Основные средства	91 342	0	0	91 342	92 086	0	0	92 086
Нематериальные активы	1 180	0	0	1 180	556	0	0	556
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	98	0	0	98	341	0	0	341
Прочие активы	6 079	1	0	6 080	6 462	0	0	6 462
Итого активов	1 820 114	9 779	7 871	1 837 764	1 757 080	28 592	11 022	1 796 694
Обязательства								
Средства клиентов	1363152	8798	6988	1 378 938	1 386 190	26 737	10 184	1 423 111
Субординированный депозит	60 050	0	0	60 050	50	0	0	50
Выпущенные долговые ценные бумаги	3064	0	0	3 064	60 053	0	0	60 053
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	128	0	0	128	539	0	0	539
Резерв под обязательства кредитного характера	15	0	0	15	0	0	0	0
Прочие обязательства	7 836	0	0	7 836	5 298	266	6	5 570
Отложенное налоговое обязательство	20 582	0	0	20 582	8 432	0	0	8 432
Итого обязательств	1 454 827	8 798	6 988	1 470 613	1 460 562	27 003	10 190	1 497 755
Чистая балансовая позиция	365 287	981	883	367 151	296 518	1 589	832	298 939

Прочие активы и прочие обязательства, выраженные в долларах США и ЕВРО, представляют собой, соответственно, дебиторскую и кредиторскую задолженность Банка по расчетам с платежными системами. Указанные задолженности краткосрочные.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов доллара или ЕВРО, используемых на отчетную дату:

	30 июня 2018г. (неаудированные данные)		31 декабря 2017 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	49,1	49,1	79,8	79,8

Ослабление доллара США на 5%	(49,1)	(49,1)	(79,8)	(79,8)
Укрепление ЕВРО на 5%	44,2	44,2	41,9	41,9
Ослабление ЕВРО на 5%	(44,2)	(44,2)	(41,9)	(41,9)

Представленные выше данные рассчитаны на основании управленческой отчетности Банка, базирующейся на бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

19.1.2.2 Риск процентной ставки.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

В таблице ниже показано воздействие на чистую прибыль роста и падения процентной ставки на 100 базисных пунктов по состоянию на 30 июня 2018 года:

Изменение чистого процентного дохода по данным на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	(в тыс. руб.)
Снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов	(1900,0)
Рост процентной ставки на 100 базисных пунктов	1900,0

В таблице ниже показано воздействие на чистую прибыль роста и падения процентной ставки на 100 базисных пунктов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Изменение чистого процентного дохода по данным на 31 декабря 2017 года	(в тыс. руб.)
Снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов	(1492,5)
Рост процентной ставки на 100 базисных пунктов	1492,5

Анализ чувствительности, представленный выше, показывает изменение чистого процентного дохода при параллельном сдвиге суммарной доходности по позициям, чувствительным к изменению процентных ставок.

В первом полугодии 2018 года Банком на основании методики оценки процентного риска производился анализ причин возможного снижения процентных доходов. Так как в отчетном году Банк размещал и привлекал ресурсы в основном под фиксированную ставку, то риск изменения процентных ставок, характерный для инструментов с плавающей ставкой, практически отсутствовал. В течение первого полугодия 2018 года происходило плавное снижение ставок по привлекаемым вкладам и размещаемым кредитам. При этом Банк увеличивал работающие активы, частично компенсируя снижение маржи, вызванное неравномерным изменением ставок привлечения и размещения.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных долговых инструментов.

	1 полугодие 2018 г. (неаудированные данные)		1 полугодие 2017 г. (неаудированные данные)	
	Руб.	Иностранная валюта	Руб.	Иностранная валюта
Активы				
Средства на корреспондентских счетах банка	2,9%	-	3,8%	-
Депозиты в Банке России	7,8%		9,2%	
Кредиты, предоставленные клиентам	14,5%	-	16,1%	-
Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги	8,3%	-	8,3%	-
Пассивы				

Средства клиентов (кроме вкладов физ.лиц)	0,3%	-	0,2%	-
Вклады физ. лиц	7,6%	-	8,8%	-
Депозиты юр лиц, выпущенные векселя банка	8,3%	-	8,4%	-
Справочно: ключевая ставка ЦБ (ставка рефинансирования)	7,75%; 7,50%; 7,25%		10,0%; 9,75%; 9,25%; 9,00%	

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте, либо эффективная процентная ставка ничтожно мала.

Представленные выше данные рассчитаны на основании управленческой отчетности Банка, базирующейся на бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	За 30 июня 2018г.(неаудированные данные)					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Беспроцентные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	489 427	0	0	0	114 706	604 133
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	10 014	10 014
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	212 525	0	0	0	2 244	214 769
Средства в других кредитных организациях	0	0	0	0	3 804	3 804
Кредиты и дебиторская задолженность	45 665	212 768	238 787	194 586	0	691 806
Инвестиционные ценные бумаги	0	121 929	43 358	49 251	0	214 538
Основные средства	0	0	0	0	91 342	91 342
Нематериальные активы	0	0	0	0	1 180	1 180
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	98	98
Прочие активы	0	0	0	0	6 080	6 080
Итого активов	747 617	334 697	282 145	243 837	229 468	1 837 764
Обязательства						
Средства клиентов	184 112	432 903	416 913	30 195	314 815	1 378 938
Субординированный депозит	0	0	0	60 050	0	60 050
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	3 014	0	50	3 064
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	128	128
Резерв под обязательства кредитного характера	0	0	0	0	15	15
Прочие обязательства	0	0	0	0	7 836	7 836
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	20 582	20 582
Итого обязательств	184 112	432 903	419 927	90 245	343 426	1 470 613
Чистый разрыв	563 505	(98 206)	(137 782)	153 592	(113 958)	367 151

	За 30 июня 2018г.(неаудированные данные)					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Беспроцентные	Итого
Совокупный разрыв за 30 июня 2018 года	563 505	465 299	327 517	481 109	367 151	

	За 31 декабря 2017 г.					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Беспроцентные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	435 811	0	0	0	120 257	556 068
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	10 307	10 307
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	251 086	0	0	0	2 078	253 164
Средства в других кредитных организациях	0	0	0	0	2 904	2 904
Кредиты и дебиторская задолженность	13 465	143 122	263 825	215 621	0	636 033
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	12 658	10 206	114 943	100 966	0	238 773
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	0
Основные средства	0	0	0	0	92 086	92 086
Нематериальные активы	0	0	0	0	556	556
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	341	341
Прочие активы	0	0	0	0	6 462	6 462
Итого активов	713 020	153 328	378 768	316 587	234 991	1 796 694
Обязательства						
Средства клиентов	289 576	445 729	381 843	8 817	297 146	1 423 111
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	50	50
Субординированный депозит	0	0	0	60 053	0	60 053
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	539	539
Прочие обязательства	0	0	0	0	5 570	5 570
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	8 432	8 432
Итого обязательств	289 576	445 729	381 843	68 870	311 737	1 497 755
Чистый разрыв	423 444	(292 401)	(3 075)	247 717	(76 746)	298 939
Совокупный разрыв на 31 декабря 2017 года	423 444	131 043	127 968	375 685	298 939	

В 2018 г. работая с долговыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, управление процентным риском заключалось в отслеживании ситуации на рынке данных инструментов, уровня

кредитоспособности эмитентов облигаций и векселей, находящихся в портфеле Банка, или готовящихся к выпуску. На рассмотрение Правления Банка вносились предложения о необходимости покупки/продажи тех или иных облигаций и векселей. Информирование руководства Банка о состоянии портфеля ценных бумаг осуществлялось еженедельно, или незамедлительно, в случае значительного снижения котировок на рынке.

В таблице ниже показано воздействие на чистую прибыль изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг на 1% по состоянию на 30 июня 2018 года:

Изменение чистого процентного дохода по данным на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	(в тыс. руб.)
Снижение справедливой стоимости на 1%	(2151,3)
Рост справедливой стоимости на 1%	2151,3

В таблице ниже показано воздействие на чистую прибыль изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг на 1% по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Изменение чистого процентного дохода по данным на 31 декабря 2017 года	(в тыс. руб.)
Снижение справедливой стоимости на 1%	(2395,9)
Рост справедливой стоимости на 1%	2395,9

Представленные выше данные рассчитаны на основании управленческой отчетности Банка, базирующейся на бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Банк считает неподверженным процентному риску ипотечные кредиты, т.к. процентные ставки по ним в течение всего срока остаются неизменными, а при продаже закладной Банк получает полную её стоимость.

19.1.2.3 Прочий ценовой риск.

Прочий ценовой (фондовый) риск возникает при изменении в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной доле ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке.

Оценка прочего ценового (фондового) риска осуществляется на основе метода VaR (стоимость под риском).

Результаты расчетов фондового и валютного риска при помощи метода VaR на 30 июня 2018 года приведены в таблице ниже

	Значение на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Валютный риск, тыс. руб.	14,3
Прочий ценовой (фондовый) риск, тыс. руб.	23,7

Результаты расчетов фондового и валютного риска при помощи метода VaR на 31 декабря 2017 года приведены в таблице ниже

	Значение на 31 декабря 2017 года
Валютный риск, тыс. руб.	15,7
Прочий ценовой (фондовый) риск, тыс. руб.	19,4

Представленные выше данные рассчитаны на основании управленческой отчетности Банка, базирующейся на бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

19.1.3 Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Управление ликвидностью в Банке требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам

финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности банка (Н2). За 30.06.2018 значение норматива Н2 составило 73,1% (за 31.12.2017 – 71,9%) при нормативном значении не менее 15,0%;
- норматив текущей ликвидности банка (Н3). За 30.06.2018 значение норматива Н3 составило 161,9% (за 31.12.2017 – 135,4%) при нормативном значении не менее 50,0%;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 30.06.2018 значение норматива Н4 составило 38,3% (за 31.12.2017 – 48,3%) при нормативном значении не более 120,0%.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам гашения по состоянию за 30 июня 2018 года

	За 30 июня 2018г.(неаудированные данные)					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	498 927	432 903	416 913	30 195	0	1 378 938
Субординированный депозит	0	0	0	60 050	0	60 050
Выпущенные ценные бумаги	0	0	3 014	50	0	3 064
Прочие финансовые обязательства	817	0	0	0	0	817
Гарантии выданные	0	0	0	50	0	50
Неиспользованные кредитные линии	0	0	16 358	0	0	16 358
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	118	13 346	19 536	70 242	0	103 242
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	499 862	446 249	455 821	160 587	0	1 562 519

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам гашения по состоянию за 31 декабря 2017 года

	За 31 декабря 2017 г.					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	586 722	445 729	381 843	8 817	0	1 423 111
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	50	0	50
Субординированный депозит	0	0	0	60 053	0	60 053
Прочие финансовые обязательства	717	551	0	0	0	1 268
Гарантии выданные	0	2 093	0	50	0	2 143
Неиспользованные кредитные линии	0	5 846	24 895	0	0	30 741
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	42	7158	13500	18008	0	38 708

Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	587 481	461 377	420 238	86 978	0	1 556 074
--	----------------	----------------	----------------	---------------	----------	------------------

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 30 июня 2018 года по контрактным срокам, оставшимся до востребования и погашения.

	За 30 июня 2018 (неаудированные данные)					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	604 133	0	0	0	0	604 133
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	10 014	0	0	0	0	10 014
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	214 769	0	0	0	0	214 769
Средства в других кредитных организациях	557	0	3 247	0	0	3 804
Кредиты и дебиторская задолженность	45 665	212 768	238 787	194 586	0	691 806
Инвестиционные ценные бумаги	0	121 929	43 358	49 251	0	214 538
Основные средства	0	0	0	0	91 342	91 342
Нематериальные активы	0	0	0	0	1 180	1 180
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	0	98	0	0	0	98
Прочие активы	5 873	187	20	0	0	6 080
Итого активов	881 011	334 982	285 412	243 837	92 522	1 837 764
Обязательства						
Средства клиентов	498 927	432 903	416 913	30 195	0	1 378 938
Субординированный депозит	0	0	0	60 050	0	60 050
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	3 014	50	0	3 064
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	128	0	0	0	0	128
Резерв под обязательства кредитного характера	0	0	15	0	0	15
Прочие обязательства	3 525	2 580	6	1 725	0	7 836
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	20 582	20 582
Итого обязательств	502 580	435 483	419 948	92 020	20 582	1 470 613
Чистый разрыв ликвидности	378 431	(100 501)	(134 536)	151 817	71 940	367 151
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2018 года	378 431	277 930	143 394	295 211	367 151	

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2017 года по контрактным срокам, оставшимся до востребования и погашения.

	За 31 декабря 2017 г.					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	556 068	0	0	0	0	556 068
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	10 307	0	0	0	0	10 307
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	253 164	0	0	0	0	253 164
Средства в других кредитных организациях	526	0	2 378	0	0	2 904
Кредиты и дебиторская задолженность	13 465	143 122	263 825	215 621	0	636 033
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	12 658	10 206	114 943	100 966	0	238 773
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	0
Основные средства	0	0	0	0	92 086	92 086
Нематериальные активы	0	0	0	0	556	556
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	0	341	0	0	0	341
Прочие активы	5 976	244	242	0	0	6 462
Итого активов	852 164	153 913	381 388	316 587	92 642	1 796 694
Обязательства						
Средства клиентов	586 722	445 729	381 843	8 817	0	1 423 111
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	50	0	50
Субординированный депозит	0	0	0	60 053	0	60 053
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	177	362	0	0	0	539
Прочие обязательства	1 979	2 152	1 077	362	0	5 570
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	8 432	8 432
Итого обязательств	588 878	448 243	382 920	69 282	8 432	1 497 755
Чистый разрыв ликвидности	263 286	(294 330)	(1 532)	247 305	84 210	298 939
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	263 286	(31 044)	(32 576)	214 729	298 939	

19.1.4 Операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур

проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

Для целей оценки операционного риска Банк использует базовый индикативный метод расчета операционного риска, регламентированный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II).

Основным критерием является средний годовой валовой доход Банка за последние три года. Этот средний показатель, умноженный на коэффициент 0,15 дает размер операционного риска

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию за 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	2017	2016	2015
Чистые процентные доходы	102703	97543	83801
Чистые непроцентные доходы	37581	33865	33254
Доход	140284	131408	117055

Операционный риск за 30 июня 2018 года равен 19437,4 тыс. руб.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	2016	2015	2014
Чистые процентные доходы	97543	83801	66304
Чистые непроцентные доходы	33865	33254	34262
Доход	131408	117055	100566

Операционный риск за 31 декабря 2017 года равен 17451,5 тыс. руб.

19.1.5 Риск концентрации.

Риски концентрации - это риски, возникающие в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения риска концентрации Банк оценивает набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного риска концентрации.

Основной целью системы параметров оценки риска концентрации является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния риска концентрации на Банк в целом.

Ниже представлена информация о размере риска концентрации:

	За 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Размер риска концентрации, тыс.руб.	34 447,8	33 251,4

20 Управление капиталом

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	30.06.2018 г. (неаудированные данные)	31.12.2017 г.
Основной капитал	261 314	261 637
Дополнительный капитал	83 164	79 954
Итого нормативного капитала	344 478	341 591

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

	30.06.2018 г. (неаудированные данные)	31.12.2017 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	61 182	61 182
Нераспределенная прибыль	264 917	197 590
Итого капитала 1 уровня	326 099	258 772
Капитал 2-го уровня		
Субординированный депозит	38 144	43 953
Фонд переоценки ОС	41 052	40 167
Итого капитала 2-го уровня	79 196	84 120
Итого капитала	405 295	342 892

В течение 6 месяцев 2018 года Банк соблюдал все требования к капиталу, установленные Банком России.

По состоянию за 30.06.2018 г:

норматив достаточности базового капитала равен 24,73% при минимальном значении норматива 4,5%;

норматив достаточности основного капитала равен 24,73% при минимальном значении норматива 6%;

норматив достаточности собственных средств равен 31,28% при минимальном значении норматива 8%;

норматив финансового рычага равен 15,39% при минимальном значении норматива 3%.

21 Условные обязательства

Судебные разбирательства. По состоянию на 30.06.2018 г. иски и претензии, предъявленные к банку, отсутствуют (По состоянию на 31.12.2017 г. иски и претензии, предъявленные к банку, отсутствуют).

Обязательства капитального характера. По состоянию за 30 июня 2018 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера. (По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк не имел договорные обязательства капитального характера).

Обязательства кредитного характера. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года в обязательства кредитного характера Банка входили неиспользованные части обязательств по предоставлению кредитов в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности», неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии.

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017г.
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	103 242	38 708
Неиспользованные кредитные линии	16 358	30 741
Гарантии выданные	50	2 143
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(15)	0
Итого условных обязательств кредитного характера	119 635	71 592

В таблице ниже раскрывается движение **резерва под ожидаемые кредитные убытки** для обязательств кредитного характера за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.(неаудированные данные)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки				

за 31 декабря 2017	144	0	0	144
Переводы в стадию 1	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	0	0	0	0
Переводы в стадию 3	0	0	0	0
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) ожидаемых кредитных убытков по обязательствам кредитного характера в течение отчетного периода	(129)	0	0	(129)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	15	0	0	15
за 30 июня 2018 года				

Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года представляют изменения в резервах под обесценение, рассчитанные в соответствии с МСФО 39. (не представлены в связи с нулевыми значениями по МСФО 39).

Общая сумма неиспользованных обязательств кредитного характера не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость облигаций Банка России, облигаций банков, корпоративных облигаций а также акций, входящих в портфель ценных бумаг Банка, рассчитана на основе их рыночных котировок. За основу взята средневзвешенная цена, определенная в последний день торгов на ММВБ с учетом накопленных процентных доходов по ценной бумаге.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в банках отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность. Изначально предоставленные кредиты отражены по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита (кредиты выданы по рыночным процентным ставкам). Текущая рыночная ставка принята равной средней ставке за пользование кредитами по Банку отдельно для каждого портфеля кредитов с аналогичными условиями кредитования. Отклонение ставки за кредит от средней ставки по портфелю юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на дату предоставления кредита не превышает 20%. Такое отклонение, по мнению Руководства, допустимо для признания ставки по кредиту рыночной.

В дальнейшем, предоставленные кредиты учитываются по амортизированной стоимости (с использованием метода эффективной процентной ставки) за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценочная справедливая стоимость кредитов представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков.

По выданным кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям дополнительные расходы, связанные с оформлением кредитов, отсутствуют. Присутствуют дополнительные комиссии за выдачу кредита.

Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 30 июня 2018 года приведена в Примечании 7.

Инвестиционные ценные бумаги. Первоначально, инвестиционные ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости, впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Оценочная справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг рассчитана на основе их рыночных котировок. За основу взята средневзвешенная цена сделки согласно бюллетеню Московской межбанковской валютной биржи в последний день торгов.

Прочие активы Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер дебиторской задолженности. Информация об оценочной справедливой стоимости прочих финансовых активов приведена в примечании 10.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизируемой стоимости. Заемные средства в виде средств клиентов первоначально учитываются по фактической (справедливой) стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств. По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным сроком до погашения. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию.

Оценочная справедливая стоимость **субординированного депозита** представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг (векселей) представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков.

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых обязательств равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер кредиторской задолженности.

См. Примечания 11,13 в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов, прочих финансовых обязательств.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов и нефинансовых активах, которые были отражены в финансовой отчетности по справедливой стоимости за 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток					
- облигации Банка России	166 736	0	0	166 736	166 736
- облигации банков	30 710	0	0	30 710	30 710
- корпоративные облигации	15 079	0	0	15 079	15 079
-- корпоративные акции	2 244	0	0	2 244	2 244
Итого финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости	214 769	0	0	214 769	214 769
Нефинансовые активы					
-основные средства по переоцененной стоимости (недвижимость)	0	83605	0	83 605	83 605
-прочие активы (активы, предназначенные для продажи)	0	1 408	0	1 408	1 408

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов и нефинансовых активах, которые были отражены в финансовой отчетности по справедливой стоимости за 31 декабря 2017 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток					
- облигации Банка России	128 918	0	0	128 918	128 918
- облигации банков	82 632	0	0	82 632	82 632
- корпоративные облигации	25 630	0	0	25 630	25 630
- корпоративные акции	2 078	0	0	2 078	2 078
- ипотечные кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	0	13 906	0	13 906	13 906
Итого финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости	239 258	13 906	0	253 164	253 164
Нефинансовые активы					
-основные средства по переоцененной стоимости (недвижимость)	0	83 605	0	83 605	83 605
-прочие активы (активы, предназначенные для продажи)	0	1 408	0	1 408	1 408

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости за **30 июня 2018 года** (неаудированные данные)

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
АКТИВЫ					

Средства в других кредитных организациях	0	3 804	0	3 804	3 804
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	691 806	691 806	691 806
Инвестиционные ценные бумаги	217 097	0	0	217 097	214 538
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	0	0	98	98	98
Прочие активы (без активов, предназначенных для продажи)	0	0	4 672	4 672	4 672
Итого	217 097	3 804	696 576	917 477	914 918
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	0	0	1 378 938	1 378 938	1 378 938
Субординированный депозит	0	0	60 050	60 050	60 050
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	3 064	3 064	3 064
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	0	0	128	128	128
Прочие обязательства	0	0	7 836	7 836	7 836
Итого	0	0	1 450 016	1 450 016	1 450 016

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости за 31 декабря 2017 года

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
АКТИВЫ					
Средства в других кредитных организациях	0	2 904	0	2 904	2 904
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	636 033	636 033	636 033
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	240 890	0	0	240 890	238 773
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	0	0	341	341	341
Прочие активы(без активов, предназначенных для продажи)	0	0	5 054	5 054	5 054
Итого	240 890	2 904	641 428	885 222	883 105
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					

Средства клиентов	0	0	1 423 111	1 423 111	1 423 111
Субординированный депозит	0	0	60 053	60 053	60 053
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	50	50	50
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	0	0	539	539	539
Прочие обязательства	0	0	5 570	5 570	5 570
Итого	0	0	1 489 323	1 489 323	1 489 323

23 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, хозяйственную деятельность. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки и статьи доходов(расходов) по существенным статьям со связанными сторонами:

	За 30 июня 2018г. (неаудированные данные)				За 31 декабря 2017 г.			
	Акционер ы	Ключевой управленч еский персонал	Компании (лица), связанные с акционерам и,ключ.упр. персоналом	Итого	Акционер ы	Ключево й управлен ческий персонал	Компании (лица), связанные с акционерами ,ключ.упр.пе рсоналом	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность								
Непросроченные кредиты на конец отчетного периода	0	1 191	0	1 191	0	1 248	21 969	23 217
Просроченные кредиты на конец отчетного периода	0	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на конец года	0	(4)	0	(4)	0	(8)	(4 598)	(4 606)
Средства клиентов								
Остатки по привлеченным средствам	8 526	26 844	15 558	50 928	10 426	29 090	5 819	45 335
Субординированный депозит	60 050	0	0	60 050	60 053	0	0	60 053
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	3 014	3 014	0	0	0	0

	За 6 месяцев 2018г. (неаудированные данные)				За 6 месяцев 2017 г.			
	Акционер ы	Ключевой управленч еский персонал	Компании (лица), связанные с акционерам и,ключ.упр. персоналом	Итого	Акционер ы	Ключево й управлен ческий персонал	Компании (лица), связанные с акционерами ,ключ.упр.пе рсоналом	Итого
Процентные доходы								
Процентный доход по кредитам	0	75	727	802	0	62	4 404	4 466
Процентные расходы	(2 699)	(922)	(193)	(3 814)	(3 465)	(1 057)	(202)	4 724

Общая сумма кредитов (согласно российскому учету), предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами, представлена далее:

	За 6 месяцев 2018 г. (неаудированные данные)				За 6 месяцев 2017 г.			
	Акционеры	Ключевой управленч еский персонал	Компании, связанные с акционерами	Итого	Акционеры	Ключевой управленч еский персонал	Компании, связанные с акционера ми	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	70	0	70	30	550	68 000	68 580
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	30	194	21 800	22 024	30	238	38 829	39 097

За 6 месяцев 2018 года вознаграждения членам Совета директоров, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, не выплачивались. Краткосрочные вознаграждения (заработная плата, страх.взносы и т. п.) ключевому управленческому персоналу за 6 месяцев 2018 года составили 6 144 тыс. руб.

Обязательства по долгосрочным вознаграждениям в виде отложенной части премии ключевому управленческому персоналу составили за 30.06.2018г - 1 248 тыс. руб. (за 31.12.2017г с учетом корректировки -212 тыс.руб). Долгосрочные вознаграждения за 6 месяцев 2018 года ключевому управленческому персоналу не выплачивались

24 События после отчетной даты

7 августа состоялось внеочередное общее собрание акционеров Банка, на котором был утвержден Бизнес-план Банка на 2019-2020 гг., изменения в Устав Банка с целью изменения вида лицензии с универсальной на базовую. Других существенных событий после отчетной даты не было .