

**Коммерческий банк «КОЛЬЦО УРАЛА» Общество с  
ограниченной ответственностью  
(ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»)**

---

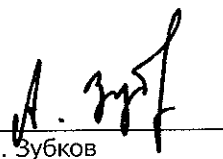
**Сокращенная промежуточная финансовая  
отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

## Оглавление

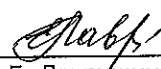
|   |    |
|---|----|
| СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ .....                | 5  |
| СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ .....                  | 6  |
| СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ .....  | 8  |
| СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....           | 10 |
| 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА" .....                   | 12 |
| 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ..... | 12 |
| 3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ .....                                    | 13 |
| 4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....                                 | 14 |
| 5. ПЕРЕХОД НА МСФО (IFRS) 9 .....   | 19 |
| 6. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....  | 20 |
| 7. ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ .....                                  | 20 |
| 8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....                                      | 21 |
| 9. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ .....                     | 21 |
| 10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....                                | 22 |
| 11. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ .....  | 22 |
| 12. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ .....  | 23 |
| 13. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ .....                                      | 26 |
| 14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ .....                         | 30 |
| 15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ .....   | 31 |
| 16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ .....   | 32 |
| 17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ .....                                 | 33 |
| 18. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА .....   | 33 |
| 19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....  | 34 |
| 20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ .....  | 34 |
| 21. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ .....                                    | 34 |
| 22. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....  | 46 |
| 23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....                                  | 46 |
| 24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ .....                    | 48 |
| 25. ДИВИДЕНДЫ .....   | 51 |

**ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА"**  
**СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**  
(в тысячах рублей)

|  | Примечание | 30 июня 2018 год<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря<br>2017 года |
|--|------------|--|-------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |            |  |                         |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 10         | 3 866 867                                      | 4 477 128               |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России                              |            | 199 283  | 178 009                 |
| Средства в других банках   | 11         | 3 684 103                                      | 8 056 338               |
| Кредиты клиентам   | 12         | 7 294 322                                      | 6 288 053               |
| Инвестиционные ценные бумаги   | 13         | 14 534 513                                     | 9 578 399               |
| Инвестиционная собственность   |            | 636 417  | 636 417                 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как<br>"предназначенные для продажи" |            | 90 008   | 90 425                  |
| Основные средства и нематериальные активы                                  | 14         | 1 466 468                                      | 1 475 435               |
| Прочие активы  | 15         | 399 024  | 268 346                 |
| Текущее требование по налогу на прибыль                                    |            | 11 529   | 11 080                  |
| Отложенный налоговый актив   |            | 184 931  | 208 318                 |
| <b>ИТОГО АКТИВОВ</b>   |            | <b>32 367 465</b>                              | <b>31 267 948</b>       |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |            |  |                         |
| Средства клиентов  | 16         | 25 992 508                                     | 25 724 693              |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 17         | 187 250  | 126 426                 |
| Прочие заемные средства  | 18         | 2 208 526                                      | 2 122 544               |
| Прочие обязательства   | 19         | 427 891  | 259 861                 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль                                 |            | 10 045   | 1 834                   |
| Отложенное налоговое обязательство   |            | 100 396  | 109 062                 |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>  |            | <b>28 926 616</b>                              | <b>28 344 420</b>       |
| <b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>   |            |  |                         |
| Уставный капитал   | 20         | 2 132 489                                      | 2 132 489               |
| Фонд переоценки по справедливой стоимости<br>инвестиционных ценных бумаг   |            | 92 919   | 86 489                  |
| Фонд переоценки основных средств   |            | 349 761  | 349 761                 |
| Нераспределенная прибыль   | 25         | 865 680  | 354 789                 |
| <b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>   |            | <b>3 440 849</b>                               | <b>2 923 528</b>        |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО<br/>КАПИТАЛА</b>                      |            | <b>32 367 465</b>                              | <b>31 267 948</b>       |

  
А.В. Зубков  
Председатель Правления



  
Е.Б. Лаврушина  
И. о. Главного бухгалтера

19 июля 2018 года

**ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА"**
**СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ**

(в тысячах рублей)

|   |            | За шесть месяцев,<br>закончившихся<br>30 июня<br>(неаудированные данные) |                  |
|---|------------|--|------------------|
|   | Примечание | 2018 год   | 2017 год         |
| Процентные доходы   | 6          | 854 540  | 1 466 061        |
| Процентные расходы  | 6          | (600 021)  | (608 015)        |
| <b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>   | 6          | <b>254 519</b>   | <b>858 046</b>   |
| Восстановление (создание) резервов под кредитные убытки по процентным активам   | 7,11,12    | 1 052 155  | 326 809          |
| <b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резервов под кредитные убытки по процентным активам</b>                                      |            | <b>1 306 674</b>   | <b>1 184 855</b> |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                     |            | (3 546)  | 216              |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                          |            | 1 512  | 0                |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемые по амортизированной стоимости   |            | (213)  | 287              |
| Чистый доход от операций с иностранной валютой, операции с производными финансовыми инструментами с иностранной валютой и от переоценки статей в иностранной валюте |            | 25 429   | 104 260          |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной собственности   |            | 0  | 835              |
| Расходы от продажи кредитов, выданных клиентам  | 12         | (134 145)  | (279 123)        |
| Комиссионные доходы   | 8          | 344 050  | 306 469          |
| Комиссионные расходы  | 8          | (85 396)   | (67 566)         |
| Изменение резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                  | 7,13       | (1 242)  | 596              |
| Изменение резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости  | 7,13       | 1 436  | 0                |
| Изменение резерва по прочим активам и оценочным обязательствам  | 7,15,19    | (5 193)  | 55 275           |
| Прочие операционные доходы  |            | 34 656   | 43 803           |
| <b>Чистые доходы (расходы)</b>  |            | <b>1 484 022</b>   | <b>1 349 907</b> |
| Административные и прочие операционные расходы  | 9          | (559 497)  | (703 443)        |
| <b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>  |            | <b>924 525</b>   | <b>646 464</b>   |
| (Расходы) возмещение по налогу на прибыль   |            | (78 755)   | (179 543)        |
| <b>Прибыль (убыток) за период</b>   |            | <b>845 770</b>   | <b>466 921</b>   |

Примечания на страницах с 12 по 51 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

**Прочие компоненты совокупной прибыли****Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток**

|  |   |     |
|--|---|-----|
| Изменение фонда переоценки основных средств  | 0 | (5) |
| Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | 0 | 1   |

**Прочие компоненты совокупной прибыли, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль**

0 (4)

**Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток**

|   |          |         |
|---|----------|---------|
| Изменение фонда переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный | (42 090) | 15 778  |
| Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток                 | 8 418    | (3 155) |

**Прочие компоненты совокупной прибыли, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль**

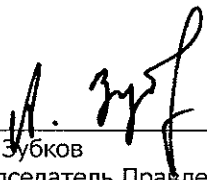
(33 672) 12 623

**Прочие компоненты совокупной прибыли за вычетом налога на прибыль**

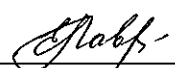
(33 672) 12 619

**Совокупная прибыль за период**

812 098 479 540

  
А.В. Зубов  
Председатель Правления



  
Е.Б. Лаврушина  
И. о. Главного бухгалтера

19 июля 2018 года

**ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА"**  
**СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**  
(в тысячах рублей)

|   | Уставный капитал | Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | Фонд переоценки основных средств | Нераспределенная Прибыль (Накопленный дефицит) | Итого собственный капитал |
|---|------------------|---|----------------------------------|--|---------------------------|
| <b>Остаток по состоянию за 31 декабря 2016 года</b>   | <b>2 132 489</b> | <b>62 072</b>   | <b>360 120</b>                   | <b>(8 986)</b>                                 | <b>2 545 695</b>          |
| <b>Всего совокупного дохода</b>   |                  |   |                                  |  |                           |
| Прибыль (убыток) за шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)  | 0                | 0   | 0                                | 466 921  | 466 921                   |
| <b>Прочий совокупный доход</b>  |                  |   |                                  |  |                           |
| Статьи, которые могут быть впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка:   |                  |   |                                  |  |                           |
| Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога   | 0                | 15 778  | 0                                | 0  | 15 778                    |
| Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога | 0                | (3 155)   | 0                                | 0  | (3 155)                   |
| Всего статей, которые могут быть впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка  | 0                | 12 623  | 0                                | 0  | 12 623                    |
| Статьи, которые не могут быть впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка:  |                  |   |                                  |  |                           |
| Переоценка основных средств за вычетом отложенных налогов   | 0                | 0   | (4)                              | 0  | (4)                       |
| Всего статей, которые не могут быть впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка   | 0                | 0   | (4)                              | 0  | (4)                       |
| Всего прочего совокупного дохода  | 0                | 12 623  | (4)                              | 0  | 12 619                    |
| <b>Всего совокупного дохода за отчетный период</b>  | <b>0</b>         | <b>12 623</b>   | <b>(4)</b>                       | <b>466 921</b>                                 | <b>479 540</b>            |
| <b>Остаток за шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2017 года (Неаудированные данные)</b>  | <b>2 132 489</b> | <b>74 695</b>   | <b>360 116</b>                   | <b>457 935</b>                                 | <b>3 025 235</b>          |
| <b>Остаток по состоянию за 31 декабря 2017 года</b>   | <b>2 132 489</b> | <b>86 489</b>   | <b>349 761</b>                   | <b>354 789</b>                                 | <b>2 923 528</b>          |
| Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года (прим.5,7,13)  | 0                | 40 102  | 0                                | (40 102)                                       | 0                         |
| Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года (прим.5,7,11,12)   | 0                | 0   | 0                                | 5 223  | 5 223                     |

Примечания на страницах с 12 по 51 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

| Пересчитанное сальдо на 01 января 2018 года<br>Всего совокупного дохода   | 2 132 489        | 126 591       | 349 761        | 319 910        | 2 928 751        |
|---|------------------|---------------|----------------|----------------|------------------|
| Прибыль (убыток) за шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)  | 0                | 0             | 0              | 845 770        | 845 770          |
| Статьи, которые могут быть впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка:   |                  |               |                |                |                  |
| Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога   | 0                | (34 008)      | 0              | 0              | (34 008)         |
| Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога | 0                | 336           | 0              | 0              | 336              |
| Всего статей, которые могут быть впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка  | 0                | (33 672)      | 0              | 0              | (33 672)         |
| Статьи, которые не могут быть впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка:  |                  |               |                |                |                  |
| Переоценка основных средств за вычетом отложенных налогов   | 0                | 0             | 0              | 0              | 0                |
| Всего статей, которые не могут быть впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка   | 0                | 0             | 0              | 0              | 0                |
| Всего совокупного дохода за отчетный период   | 0                | (33 672)      | 0              | 845 770        | 812 098          |
| Выплаченные дивиденды   | 0                | 0             | 0              | (300 000)      | (300 000)        |
| <b>Остаток за шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>  | <b>2 132 489</b> | <b>92 919</b> | <b>349 761</b> | <b>865 680</b> | <b>3 440 849</b> |



*Е.Б. Лаврушина*

Е.Б. Лаврушина  
И. о. Главного бухгалтера

*А.В. Зубков*

А.В. Зубков  
Председатель Правления

19 июля 2018 года

**ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА"**
**СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

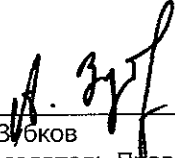
(в тысячах рублей)

| <b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)</b>   |              |                  |                  |
|--|--------------|------------------|------------------|
|  | <b>Прим.</b> | <b>2018 год</b>  | <b>2017 год</b>  |
| Проценты полученные  |              | 836 784          | 1 523 361        |
| Проценты уплаченные  |              | (609 982)        | (646 771)        |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами   |              | (80)             | (71)             |
| Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой, операций с производными финансовыми инструментами с иностранной валютой              |              | 5 003            | (41 708)         |
| Денежные средства, полученные от продажи кредитов, выданных клиентам   |              | 19 033           | 0                |
| Комиссии полученные  |              | 346 777          | 301 996          |
| Комиссии уплаченные  |              | (87 592)         | (69 490)         |
| Прочие операционные доходы   |              | 33 736           | 43 346           |
| Уплаченные административные и операционные расходы   |              | (532 122)        | (682 198)        |
| (Расход) возмещение по налогу на прибыль   |              | (49 160)         | (91 818)         |
| <b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>          |              | <b>(37 603)</b>  | <b>336 647</b>   |
| <i>(Изменение в операционных активах и обязательствах)</i>   |              |                  |                  |
| Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России  |              | (21 274)         | (1 839)          |
| Чистый (прирост) снижение по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                         |              | (4 157)          | 0                |
| Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках   |              | 4 363 277        | (1 180 070)      |
| Чистый (прирост) снижение по кредитам клиентам   |              | (98 314)         | 552 354          |
| Чистый прирост (снижение) по прочим активам  |              | (133 044)        | 40 838           |
| Чистый (прирост) снижение по средствам банков  |              | 68 710           | 0                |
| Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов  |              | 116 228          | 55 311           |
| Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам  |              | 58 834           | 12 580           |
| Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам   |              | 184 811          | (31 104)         |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>  |              | <b>4 497 468</b> | <b>(215 283)</b> |
| <b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>  |              |                  |                  |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг, относящихся к категории "по справедливой стоимости через прочий совокупный доход"                        |              | (16 973 863)     | (1 400 012)      |
| Выручка от реализации (и погашения) инвестиционных ценных бумаг, относящихся к категории "по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" |              | 11 873 359       | 290 989          |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг, относящихся к категории "по амортизированной стоимости"  |              | (33 381)         | (1 214 106)      |
| Выручка от реализации (и погашения) инвестиционных ценных бумаг, относящихся к категории "по амортизированной стоимости"                           |              | 286 706          | 2 377 692        |
| Приобретение основных средств, нематериальных активов  |              | (36 550)         | (17 033)         |


Примечания на страницах с 12 по 51 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



|   |           |                    |                  |
|---|-----------|--------------------|------------------|
| Выручка от реализации основных средств  |           | 905                | 755              |
| Приобретение долгосрочных активов,<br>"предназначенных для продажи"                                   |           | 0                  | 0                |
| Поступление от реализации долгосрочных активов,<br>"предназначенных для продажи"                      |           | 381                | 864              |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от<br/>(использованные в) инвестиционной<br/>деятельности</b> |           | <b>(4 882 443)</b> | <b>39 149</b>    |
| <b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>   |           |                    |                  |
| Выплаченные дивиденды   |           | (300 000)          | 0                |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от<br/>(использованные в) финансовой деятельности</b>         |           | <b>(300 000)</b>   | <b>0</b>         |
| <b>Влияние изменений обменного курса на<br/>денежные средства и их эквиваленты</b>                    |           | <b>74 714</b>      | <b>152 024</b>   |
| <b>Чистый прирост денежных средств и их<br/>эквивалентов</b>  |           | <b>(610 261)</b>   | <b>(24 110)</b>  |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на начало<br/>отчетного периода</b>                             | <b>10</b> | <b>4 477 128</b>   | <b>3 880 545</b> |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец<br/>отчетного периода</b>                              | <b>10</b> | <b>3 866 867</b>   | <b>3 856 435</b> |

  
А.В. Зубов  
Председатель Правления



  
Е.Б. Лаврушина  
И. о. Главного бухгалтера

19 июля 2018 года

## **1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА"**

ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА" (далее – "Банк") это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность с 24 февраля 1989 года, регистрационный номер № 65.

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

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 620075, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Горького, д. 7.

По состоянию за 30 июня 2018 года стороной, обладающей контролем над Банком, является ООО "Медногорский медно-серный комбинат", контроль которого выражается во владении 90% долей (2017г.:90%). ООО "Медногорский медно-серный комбинат" входит в Группу компаний ОАО "Уральская горно-металлургическая компания".

ООО "Финансовый резерв" владение 10% долей (2017г.:10%).

Стороной, обладающей конечным контролем, является физическое лицо, Махмудов И.К.

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация размещается на сайте Банка [www.kubank.ru](http://www.kubank.ru).

## **2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

В марте-мае 2018 года произошли изменения в части внешних и внутренних экономических условий, которые отразились как на краткосрочных, так и среднесрочных прогнозах инфляции и некоторых других макроэкономических показателей.

Основным фактором уточнения среднесрочного прогноза инфляции стало анонсированное 14 июня решение о повышении налога на добавленную стоимость в 2019 году. Данная мера окажет влияние на динамику потребительских цен в следующем году, а также может иметь эффект уже в текущем году через инфляционные ожидания и опережающую подстройку цен. Изменения условий функционирования российской экономики в марте-мае 2018 года были связаны с действием внешних факторов: развитием ситуации на товарных и финансовых рынках и изменением геополитической конъюнктуры.

Во-первых, с учетом произошедшего более значительного по масштабу и более устойчивого повышения мировых цен на нефть, уточнен прогноз по ним на 2018 год в рамках двух сценариев развития экономики. Банк России рассматривает в качестве основы для принятия решения по ключевой ставке базовый сценарий развития экономики, предполагающий постепенное снижение среднегодовых цен на нефть с \$67 за баррель в 2018 году до 55 и \$50 за баррель в 2019 и 2020 годах соответственно.

Во-вторых, в условиях произошедшего в апреле расширения санкций в отношении России в базовом сценарии ожидается несколько более высокий уровень рисковой премии на Россию. Расширение внешних санкций определило более слабый, чем ожидалось, валютный курс. Масштаб переноса его влияния во внутренние цены оказался меньше, чем можно было ожидать с учетом истории сопоставимых эпизодов роста курсовой волатильности, однако то, насколько этот эффект будет растянутым во времени, покажут ближайшие месяцы.

Существенное повышение мировых цен на нефть наряду с ростом акцизов в начале года оказывало повышательное давление на внутренние цены моторного топлива. Вместе с тем в целом инфляционное давление в российской экономике в весенние месяцы 2018 года оставалось небольшим. В марте-мае годовая инфляция незначительно повысилась и составила 2,4% после 2,2% в январе-феврале. Ценовые ожидания предприятий отреагировали несколько более выражено. Ожидания профессиональных участников финансового рынка, как и ранее, сохранялись вблизи 4%.

Прогноз темпов экономического роста на среднесрочную перспективу в целом остается в рамках представленного в I квартале 2018 года, годовой темп прироста ВВП составил 1,3%, что несколько ниже, чем в I квартале 2018 года. Это связано с меньшим, чем ожидалось, ростом инвестиций в основной капитал, в том числе с сокращением объема работ в строительстве из-за холодные погоды, а также с пересмотром Росстатом данных за 2017 год. В апреле произошло улучшение показателей инвестиционной и производственной активности, что подтверждает временный характер замедления экономической активности в марте 2018 года.

Рост потребительского спроса остается умеренным и также не будет создавать проинфляционных рисков в экономике. Поддержку спросу продолжит оказывать динамика оплаты труда, а также постепенное восстановление кредитной активности, не сопровождающееся накоплением избыточной долговой нагрузки.

По мере восстановления экономической активности на прогнозном горизонте продолжит постепенно улучшаться качество кредитных портфелей, что создаст предпосылки для смягчения требований к заемщикам и других неценовых условий банковского кредитования, а также дальнейшего расширения кредитной активности.

Динамика экономической активности свидетельствует о более уверенном восстановлении российской экономики, которое постепенно становится равномернее по регионам. Помимо потребительской активности, продолжилось и заметно превысило ожидания оживление инвестиционной активности. При этом инвестиционный спрос удовлетворяется за счет как импорта, так и внутреннего производства.

Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

### **3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ**

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее по тексту – “МСФО”) №34 “Промежуточная финансовая отчетность” за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года. Данная отчетность должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, поскольку настоящая сокращенная промежуточная финансовая информация является обновлением ранее представленной финансовой отчетности. Отдельные примечания включены для объяснения событий, имеющих важное значение для понимания изменений финансового положения и результатов деятельности Банка с момента последней годовой финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в стране его регистрации. Данная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с учетом корректировок, которые необходимы для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО. Основные корректировки относятся к отражению справедливой стоимости финансовых активов и обязательств и созданию резерва под обесценение.

Банк подготовил сокращенную промежуточную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – “тыс. руб.”).

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

Пояснительные примечания включены для объяснения событий и операций, которые имеют важное значение для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка со времени последней годовой финансовой отчетности.

#### *Суждения*

Информация о суждениях, применяемых в применении учетной политики, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включена в следующие примечания:

- классификация инвестиционных ценных бумаг: оценка бизнес-модели, в которой находятся активы, и оценка того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы и процентов по основной сумме непогашенной суммы.

#### *Допущения и неопределенность оценок*

Информация о допущениях и неопределенностях оценки, которые имеют значительный риск возникновения существенной корректировки в течение года, закончившегося 31 марта 2018 года, включена в следующие примечания:

- обесценение финансовых инструментов: оценка того, увеличился ли кредитный риск по финансовому активу с момента первоначального признания и включения прогнозной информации в измерение ECL.

#### *Основные заявления - ключевые изменения*

- МСФО (IFRS) 9 не требует пересчета сравнительных данных, поэтому сравнительные данные не пересчитываются.
- Изменены позиции для первичных отчетов (например, категории финансовых активов, резервов капитала, прибыли или убытка и других статей совокупного дохода).
- МСФО (IAS) 1.82 требует представлять отдельно процентный доход, рассчитанный с использованием метода

- эффективной процентной ставки, в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Комитет по интерпретации МСФО пояснил, что это требование касается исключительно финансовых активов, впоследствии оцениваемых по амортизированной стоимости или справедливой стоимости за счет прочего совокупного дохода.
- МСФО (IAS) 1.82 требует представлять отдельно убытки от обесценения (включая отмену убытков от обесценения или прибыли от обесценения), определенные в соответствии МСФО (IFRS) 9 в отчете о прочей совокупной прибыли. Это означает, что некоторые убытки от обесценения, например, убытки от обесценения по другим нефинансовым активам не могут сочетаться с ожидаемыми кредитными убытками. Если убытки от обесценения по долговым (процентным) финансовым активам представлены как отдельная статья, то следует добавить "убытки от обесценения по обязательствам по кредитным обязательствам и финансовым гарантиям" (если они имеются).
- МСФО (IAS) 1.82 требует добавить статью "прибыли и убытки, возникающие в связи с прекращением признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости", в отчете о прочей совокупной прибыли (если имеется).
- МСФО (IAS) 1.82 требует добавить соответствующие статьи, относящиеся к реклассификации финансовых активов, из амортизированной стоимости или справедливой стоимости через категории прочих совокупных показателей дохода, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток в отчете о прочей совокупной прибыли (если применимо). Это относится к реклассификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9, сделанным в течение промежуточного периода.
- Требуется отдельно представлять влияние изменений учетной политики в результате принятия МСФО 9 "Финансовые инструменты" в сокращенном отчете об изменениях в капитале.

#### **4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

Основные принципы бухгалтерского учета – настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО.

Учетная политика, применяемая в настоящей сокращенной промежуточной финансовой отчетности, такая же, как и в прошлой годовой финансовой отчетности, за исключением случаев, описанных ниже, связанных с принятием Банком МСФО (IFRS) 9, которая применима к 1 Января 2018 года.

Объяснение того, как Банк применяет изменения в учетной политике, приводится ниже.

Эффективная процентная ставка Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной процентной ставки.

##### **Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость**

"Амортизированная стоимость" финансового актива или финансового обязательства представляет собой сумму, на которую оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании за вычетом основных выплат плюс минус совокупная амортизация с использованием метода эффективной процентной ставки любой разницы между этим первоначальным суммы и суммы погашения, а для финансовых активов - с учетом любого ожидаемого резерва на возможные потери по кредитам (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года). "Валовая балансовая стоимость финансового актива", оцениваемая по амортизированной стоимости, представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до корректировки любого ожидаемого надбавки к кредитным убыткам.

##### **Расчет процентных доходов и расходов**

При расчете процентных доходов и расходов эффективная процентная ставка применяется к валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является обесцененным кредитом) или амортизированной стоимости обязательства. Однако для финансовых активов, которые после первоначального признания стали обесцененными по кредитам, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если актив больше не обесценен кредитом, то расчет процентных доходов возвращается к валовой основе. Для финансовых активов, которые были обесценены по кредиту при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки с поправкой на кредит к амортизированной стоимости актива. Расчет процентных доходов не возвращается к валовой основе, даже если кредитный риск актива улучшается.

### **Финансовые активы и финансовые обязательства - классификация**

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее по тексту – FVOCI), либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее по тексту – FVTPL).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он отвечает двум из следующих условий и не определен как FVTPL:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является хранение активов для сбора денежных потоков по контрактам; а также
- контрактные условия финансового актива приводят к указанным датам к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов по основной сумме непогашенной суммы.

Долговой инструмент классифицируется в FVOCI только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не определен как FVTPL:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем сбора денежных потоков по договорам, так и продажи финансовых активов; а также
- контрактные условия финансового актива приводят к указанным датам к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов по основной сумме непогашенной суммы.

Для долговых финансовых активов, определенных в FVOCI, прибыли и убытки отражаются в прочем совокупном доходе, за исключением следующих, которые признаются в составе прибыли или убытка аналогичным образом для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:

- процентный доход с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; а также
- прибыль и убытки от курсовой разницы.

При прекращении признания долгового финансового актива, учитываемого как FVOCI, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в прочем совокупном доходе, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убыток.

Дивиденды по долевым финансовым активам отражаются в отчете о прибылях и убытках, если они явно не отражают возврат части стоимости инвестиций, и в этом случае они признаются в составе прочего совокупного дохода.

При выбытии долевого финансового актива накопленные прибыль и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются в FVTPL.

### **Оценка бизнес-модели**

Банк оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставление информации руководству. Рассматриваемая информация включает:

- заявленные политики и цели для портфеля и действия этой политики на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение договорных процентных доходов, поддержание определенного профиля процентной ставки, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы или реализуют денежные потоки посредством продажи активов;
- как оценка портфеля оценивается и сообщается руководству Банка;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;
- как компенсируются менеджеры бизнеса - например, является ли компенсация основанной на справедливой стоимости управляемых активов или собранных договорных денежных потоков; а также
- частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущей продажи.

Однако информация о торговой деятельности не рассматривается отдельно, а как часть общей оценки того, как достигается заявленная цель Банка по управлению финансовыми активами и как реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, предназначенные для торговли или управляемые, оценка которых производится по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не предназначены для сбора договорных

денежных потоков и не предназначены для сбора денежных потоков по договорам и для продажи финансовых активов.

**Оценка того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов (критерий "SPPI")**

Для целей этой оценки "основной" определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. "Проценты" определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой непогашенной задолженности в течение определенного периода времени, а также за другие основные кредитные риски и издержки (например, риск ликвидности и административные расходы), а также рентабельность.

При оценке того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов, Банк рассматривает договорные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив контрактный срок, который может изменить сроки или сумму договорных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали этому условию. При проведении оценки Банк считает:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- функции рычагов;
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают претензию Банка к денежным потокам от определенных активов (например, механизмы без права регресса); а также
- функции, которые изменяют рассмотрение временной стоимости денег - например, периодический пересмотр процентных ставок.

**Перераспределение**

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода, когда Банк меняет свою бизнес-модель для управления финансовыми активами. Банк должен переклассифицировать финансовые активы, если изменит свою бизнес-модель для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут очень редкими. Такие изменения определяются руководством Банка в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и демонстрировать внешние стороны.

Соответственно, изменение бизнес-модели Банка будет происходить только тогда, когда Банк либо начнет, либо перестанет выполнять деятельность, значительную для ее операций; например, когда Банк приобрел, ликвидировал или прекратил действие бизнес-линии. Финансовые обязательства не реклассифицируются после их первоначального признания.

**Финансовые активы**

С 1 января 2018 года любая совокупная прибыль / убыток, признанная в прочем совокупном доходе в отношении ценных бумаг, инвестированных в акции, обозначенных как FVOCI, не признается в составе прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Любые проценты по переданным финансовым активам, которые претендуют на прекращение признания, которые создаются или удерживаются Банком, признаются в качестве отдельного актива или обязательства.

**Изменение финансовых активов и финансовых обязательств**

Если условия финансового актива изменены, Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки измененного актива. Если денежные потоки существенно отличаются (называются "существенными изменениями"), то договорные права на денежные потоки от первоначального финансового актива считаются истекли. В этом случае первоначальный финансовый актив прекращается, и новый финансовый актив признается по справедливой стоимости.

Изменения в движении денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не рассматриваются как модификация, если они обусловлены существующими договорными условиями, например, изменения процентных ставок, инициированные Банком в связи с изменениями в ключевой ставке ЦБ РФ, если кредитный договор дает Банку право на это.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли изменение существенным, т. е. существенно отличаются ли денежные потоки от первоначального финансового актива и измененного или замененного финансового актива.

Банк оценивает, является ли модификация существенной на основе количественных и качественных факторов в следующем порядке: качественные факторы, количественные факторы, совокупный эффект качественных и количественных факторов.

Если денежные потоки существенно различаются, то договорные права на денежные потоки от первоначального финансового актива считаются истекли. При проведении этой оценки Банк аналогично руководству по прекращению признания финансовых обязательств.

Банк приходит к выводу, что модификация существенна в результате следующих качественных факторов:

- изменить валюту финансового актива;
- изменение залогового обеспечения или другого кредитного улучшения;
- рефинансирование розничных кредитов на рыночных условиях, если по соглашению с заемщиком заемщик имеет возможность выкупить кредит по номиналу без штрафа.

Если денежные потоки измененных активов, отражаемые по амортизированной стоимости, существенно не различаются, то это изменение не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в результате корректировки брутто-балансовой стоимости в качестве изменения прибыли или убытка в прибыли или убытке. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как текущая стоимость пересмотренных или измененных договорных денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке финансового актива. Любые произведенные расходы или сборы корректируют балансовую стоимость измененного финансового актива и амортизируются в течение оставшегося срока действия измененного финансового актива. Если такая модификация осуществляется из-за финансовых трудностей заемщика, то прибыль или убыток отражаются вместе с убытками от обесценения. В других случаях он представляется как процентный доход.

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Банк пересматривает ссуды клиентам в финансовых затруднениях (называемых "мероприятиями по снисходительности"). Если Банк планирует изменить финансовый актив таким образом, который приведет к прощению части существующих договорных денежных потоков, тогда часть актива списывается до того, как будет произведена модификация. Это, скорее всего, приведет к оставшимся договорным денежным потокам, которые по-прежнему признаются в качестве первоначального финансового актива в момент внесения изменений аналогично новым измененным контрактным потокам денежных средств. Если на основе количественной оценки Банк приходит к выводу о том, что изменение финансовых активов, измененных в рамках политики неприемлемости Банка, не является существенным, Банк проводит качественную оценку того, является ли изменение существенным.

#### **Финансовые обязательства**

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются, а денежные потоки измененного обязательства существенно различаются. В этом случае новое финансовое обязательство на основе измененных условий признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью погашения финансового обязательства и новым финансовым обязательством с измененными условиями признается в составе прибыли или убытка. Если изменение (или обмен) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Банк применяет учетную политику в соответствии с требованиями по корректировке брутто-балансовой стоимости финансового актива, когда изменение не приводит к прекращению признания финансового актива, т.е. Банк признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающего в результате такого изменения (или обмена) в составе прибыли или убытка на дату изменения (или обмена). Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли изменение существенным с учетом качественных факторов, количественных факторов и совокупного эффекта качественных и количественных факторов.

Банк приходит к выводу, что модификация существенна в результате следующих качественных факторов:

- изменить валюту финансового обязательства;
- изменение залогового обеспечения или другого кредитного улучшения;
- включение варианта конверсии;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для количественной оценки условия существенно различаются, если дисконтированная текущая стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая любые платежи, уплаченные за вычетом любых полученных пошлин и дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, составляет по меньшей мере на 10% дисконтированная текущая стоимость оставшихся денежных потоков первоначального финансового обязательства.

Если обмен долговых инструментов или изменение условий учитываются в качестве погашения, любые издержки или сборы, понесенные, признаются как часть прибыли или убытка при погашении. Если обмен или изменение не учитываются в качестве погашения, любые произведенные расходы или сборы корректируют балансовую стоимость обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия измененного обязательства.

#### **Обесценение**

Банк признает убытки от потерь по ожидаемым кредитным убыткам (ECL) по следующим финансовым инструментам, которые не классифицируются как FVTPL:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- лизинговая дебиторская задолженность;

- 
- выданы финансовые гарантии; а также
- выданные кредитные обязательства.

Убыток от обесценения не признается по инвестициям в капитал. Банк измеряет норму потерь в размере, равном продолжительности жизни ECL, за исключением следующего, для которого они измеряются как 12-месячный ECL:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, которые по состоянию на отчетную дату имеют низкий кредитный риск; а также
- другие финансовые инструменты (за исключением дебиторской задолженности по лизингу), по которым кредитный риск значительно не увеличился с момента их первоначального признания.

### **Измерение ECL**

ECL - взвешенная по вероятности оценка кредитных потерь. Они измеряются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополученных денежных средств (т.е. разница между потоками денежных средств, причитающимися предприятию в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- в отношении неиспользованных обязательств по займам: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан;
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

### **Реструктурированные финансовые активы**

Если условия финансового актива пересматриваются или изменяются, или существующий финансовый актив заменяется новым из-за финансовых трудностей заемщика, тогда проводится оценка того, следует ли прекратить признание финансового актива и ECL измеряются следующим образом.

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые денежные потоки, возникающие из измененного финансового актива, включаются в расчет дефицита денежных средств от существующего актива.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается как окончательный денежный поток от существующего финансового актива на момент его прекращения признания.

Эта сумма включается в расчет недостающих денежных средств от существующего финансового актива, дисконтированных с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

### **Суммы, списанные со счета**

Ссуды и долговые ценные бумаги списываются (частично или полностью), когда нет реальной перспективы восстановления. Обычно это относится к случаю, когда Банк определяет, что заемщик не имеет активов или источников дохода, которые могли бы генерировать достаточные денежные потоки для погашения сумм, подлежащих списанию. Однако финансовые активы, которые списываются, по-прежнему могут быть подвергнуты принудительной деятельности, чтобы соответствовать процедурам Банка по взысканию причитающихся сумм.



**5. ПЕРЕХОД НА МСФО (IFRS) 9**

Банк первоначально применял МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года.

В результате принятия МСФО (IFRS) 9 Банк изменил представление некоторых заголовков в Отчете о финансовом положении, представлена Сравнительная информация:

| тысяч рублей  | Прим. | Исходные классификации согласно МСФО (IAS) 39 | Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9 | Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 | Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 |
|---|-------|---|--|--|---|
| Финансовые активы:  |       |   |  |  |   |
| Средства в других банках  | 11    | Средства в других банках                      | По амортизированной стоимости              | 8 056 338  | 8 056 312   |
| Кредиты клиентам  | 12    | Кредиты и дебиторская задолженность           | По амортизированной стоимости              | 6 288 053  | 6 296 343   |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 13    | Финансовые активы, удерживаемые до погашения  | По амортизированной стоимости              | 483 905  | 482 170   |

Изменение балансовой стоимости, являющиеся следствием изменения основы оценки при переходе на МСФО (IFRS) 9.

Далее в таблице приведена сверка балансовой стоимости, определенной согласно МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, определенной согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на данный стандарт с 01 января 2018 года:

| тысяч рублей  | Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года | Реклассификация | Изменения основы оценки | Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 01 января 2018 года |
|---|--|-----------------|-------------------------|---|
| Финансовые активы:  |  |                 |                         |   |
| Амортизированная стоимость  |  |                 |                         |   |
| Средства в других банках:   |  |                 |                         |   |
| Сальдо на начало  | 8 056 338  |                 |                         |   |
| Изменение основы оценки   |  | 0               | (26)                    |   |
| Сальдо на конец   |  |                 |                         | 8 056 312   |
| Кредиты клиентам:   |  |                 |                         |   |
| Сальдо на начало  | 6 288 053  |                 |                         |   |
| Изменение основы оценки   |  | 0               | 8 290                   |   |
| Сальдо на конец   |  |                 |                         | 6 296 343   |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости |  |                 |                         |   |
| Сальдо на начало  | 483 905  |                 |                         |   |
| Изменение основы оценки   |  | 0               | (1 735)                 |   |
| Сальдо на конец   |  |                 |                         | 482 170   |

В таблице приводятся результаты сверки резерва на начало периода под ожидаемые кредитные убытки, определенным в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01 января 2018 года:

| определены в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 января 2018 года.<br>тысяч рублей  | Прим. | Балансовая<br>стоимость согласно<br>МСФО (IAS) 39 31<br>декабря 2017 года | Реклассифи-<br>кация | Изменения<br>основы оценки | Балансовая<br>стоимость<br>согласно МСФО<br>(IFRS) 9 01<br>января 2018<br>года |
|---|-------|---|----------------------|----------------------------|--|
| Средства в других банках, Кредиты и дебиторская задолженность, согласно МСФО (IAS) 39/ согласно МСФО (IFRS) 9 включают средства в других банках, кредиты клиентам | 11,12 | 14 828 296  | 0                    | 6 529                      | 14 834 825   |

| тысяч рублей   | Прим. | Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года | Реклассификация | Изменения основы оценки | Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 01 января 2018 года |
|--|-------|--|-----------------|-------------------------|---|
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39/ инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход, согласно МСФО (IFRS) 9 | 13    | 9 094 494  | 0               | (50 128)                | 9 044 366   |

**6. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

| (Неаудированные данные)  |  | За шесть месяцев, закончившийся 30 июня |                         |
|--|--|---|-------------------------|
|  |  | 2018 год<br>(тыс. руб.)                 | 2017 год<br>(тыс. руб.) |
| <b>Процентные доходы</b>   |  |   |                         |
| <b>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>                                       |  |   |                         |
| Кредиты клиентам   |  | 195 056                                 | 923 857                 |
| Средства в банках  |  | 184 578                                 | 178 076                 |
| Инвестиционные ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости   |  | 18 482                                  | 70 203                  |
| Процентный доход по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочий совокупный доход |  |   |                         |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости  |  | 456 424                                 | 293 925                 |
| через прочий совокупный доход  |  |   |                         |
| <b>Итого процентных доходов</b>  |  | <b>854 540</b>                          | <b>1 466 061</b>        |
| <b>Процентные расходы</b>  |  |   |                         |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости                                      |  |   |                         |
| Средства клиентов:   |  |   |                         |
| -Срочные вклады физических лиц   |  | (430 631)                               | (497 857)               |
| -Срочные депозиты и текущие счета юридических лиц  |  | (128 542)                               | (92 339)                |
| -Срочные депозиты и денежные средства банков   |  | (174)                                   | (17)                    |
| -Выпущенные долговые ценные бумаги   |  | (3 681)                                 | (2 905)                 |
| Прочие заемные средства  |  | (36 993)                                | (14 897)                |
| <b>Итого процентных расходов</b>   |  | <b>(600 021)</b>                        | <b>(608 015)</b>        |
| <b>Чистые процентные доходы</b>  |  | <b>254 519</b>                          | <b>858 046</b>          |

**7. ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2017 и 2018 годов:

| тысяч рублей  | Средства в банках | Кредиты и дебиторская задолженность | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | Прочие активы и оценочные обязательства | Всего резервов под обесценение |
|---|-------------------|-------------------------------------|--|---|--------------------------------|
| 31 декабря 2016 года  | (9 446)           | (6 418 193)                         | (4 141)  | (153 740)                               | (6 585 520)                    |
| (Создание)восстановление резерва под обесценение                | 0                 | 326 809                             | 596  | 55 275                                  | 382 680                        |
| Задолженность списана с баланса за счет сформированного резерва | 0                 | 6 099                               | 0  | 667                                     | 6 766                          |
| <b>30 июня 2017 года (неаудированные данные)</b>                | <b>(9 446)</b>    | <b>(6 085 285)</b>                  | <b>(3 545)</b>                                     | <b>(97 798)</b>                         | <b>(6 196 074)</b>             |

| тысяч рублей  | Средства<br>в банках | Кредиты<br>клиентам | Инвестиционные<br>ценные бумаги,<br>оцениваемые по<br>справедливой<br>через прочий<br>совокупный<br>доход | Инвестиционные<br>ценные бумаги,<br>оцениваемые по<br>амортизированной<br>стоимости | Прочие<br>активы и<br>оценочные<br>обязательства | Всего<br>резервов под<br>обесценение |
|---|----------------------|---------------------|---|---|--|--------------------------------------|
| 31 декабря 2017 года  | (9 446)              | (6 672 868)         | 0   | (3 523)   | (100 823)  | (6 786 660)                          |
| Влияние перехода на<br>МСФО (IFRS) 9 на 01<br>января 2018 года        | (26)                 | 8 290               | 0   | (1 735)   | 0  | 6 529                                |
| (Создание)восстановление<br>резерва под обесценение                   | 0                    | 1 052 155           | (1 242)   | 1 436   | (5 193)  | 1 047 156                            |
| Задолженность списана с<br>баланса за счет<br>сформированного резерва | 0                    | 8 849               | 0   | 0   | 337  | 9 186                                |
| <b>30 июня 2018 года<br/>(неаудированные<br/>данные)</b>              | <b>(9 472)</b>       | <b>(5 603 574)</b>  | <b>(1 242)</b>  | <b>(3 822)</b>  | <b>(105 679)</b>                                 | <b>(5 723 789)</b>                   |

**8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

(Неаудированные данные)

За шесть месяцев, закончившийся 30  
июня

|   | 2018 год<br>(тыс. руб.) | 2017 год<br>(тыс. руб.) |
|---|-------------------------|-------------------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>  |                         |                         |
| Комиссия по расчетным и кассовым операциям                                      | 206 292                 | 149 688                 |
| Комиссия за открытие и ведение банковских счетов                                | 71 307                  | 75 499                  |
| Комиссия от осуществления переводов денежных средств                            | 50 256                  | 54 510                  |
| Комиссия по прочим операциям  | 12 559                  | 19 599                  |
| Комиссия по выданным гарантиям  | 3 636                   | 7 173                   |
| <b>Итого комиссионные доходы</b>  | <b>344 050</b>          | <b>306 469</b>          |
| <b>Комиссионные расходы</b>   |                         |                         |
| Комиссия за проведение расчетов с платежными системами                          | (73 380)                | (58 136)                |
| Комиссия от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам | (4 822)                 | (1 535)                 |
| Комиссия по расчетным и кассовым операциям                                      | (2 136)                 | (1 523)                 |
| Комиссия за проведение операции с валютными ценностями                          | (1 809)                 | (3 023)                 |
| Комиссия по прочим операциям  | (3 249)                 | (3 349)                 |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>  | <b>(85 396)</b>         | <b>(67 566)</b>         |

**9. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

(Неаудированные данные)

За шесть месяцев, закончившийся 30  
июня

|  | 2018 год<br>(тыс. руб.) | 2017 год<br>(тыс. руб.) |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Затраты на содержание персонала                              | (302 697)               | (305 672)               |
| Расходы на страхование                                       | (47 918)                | (181 166)               |
| Амортизация основных средств                                 | (40 810)                | (40 101)                |
| Ремонт и обслуживание оборудования                           | (36 712)                | (37 664)                |
| Налоги, кроме налога на прибыль                              | (23 902)                | (28 305)                |
| Расходы по операционной аренде                               | (22 656)                | (23 894)                |
| Расходы на услуги связи                                      | (22 828)                | (25 204)                |
| Расходы на приобретение ТМЦ                                  | (17 820)                | (5 786)                 |
| Расходы на обеспечение безопасности                          | (15 818)                | (21 266)                |
| Расходы прошлых лет  | (5 770)                 | (2 276)                 |
| Амортизация нематериальных активов                           | (3 961)                 | (16 502)                |
| Расходы на рекламу и маркетинг                               | (1 462)                 | (4 269)                 |
| Прочие   | (17 143)                | (11 338)                |
| <b>Итого административных и прочих операционных расходов</b> | <b>(559 497)</b>        | <b>(703 443)</b>        |

По состоянию на 30 июня 2018 года расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в фонды Российской Федерации, в размере 68 050 тысяч рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.: 68 623 тысяч рублей).

###### 10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств на 30 июня 2018 года составляют 3 866 867 тысяч рублей (за 31 декабря 2017г: 4 477 128 тысяч рублей). Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Сумма 199 283 тысячи рублей (2017г: 178 009 тысяч рублей) представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие позиции:

| тысяч рублей   | 30 июня 2018 года<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря 2017<br>года |
|--|---|-------------------------|
| Наличные средства и остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)   | 2 424 555                                       | 3 344 769               |
| Средства в расчетах с биржами  | 972 787   | 222 340                 |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях – Российской Федерации | 300 414   | 800 389                 |
| Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах                         | 146 541   | 53 699                  |
| Средства для осуществления расчетов (НКЦ, НРД)                                       | 22 570  | 55 931                  |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>                                      | <b>3 866 867</b>                                | <b>4 477 128</b>        |

###### 11. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в других банках включают в себя следующие позиции:

| тысяч рублей  | 30 июня 2018 года<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря 2017<br>года |
|---|---|-------------------------|
| Прочие размещенные средства в кредитных организациях - резидентах | 3 693 575                                       | 8 065 784               |
| Резерв под обесценение прочих размещенных средств                 | (9 472)   | (9 446)                 |
| <b>Итого средства в других банках</b>                             | <b>3 684 103</b>                                | <b>8 056 338</b>        |

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

| тысяч рублей  | 30 июня 2018 года<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря 2017<br>года |
|---|---|-------------------------|
| <b>Резерв под обесценение на 01 января</b>                                      | (9 446)   | (9 446)                 |
| Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года                        | (26)  | 0                       |
| Пересчитанное сальдо на 01 января 2018 года                                     | (9 472)   | 0                       |
| Восстановление резерва (отчисления) под обесценение в течение отчетного периода | 0   | 0                       |
| <b>Резерв под обесценение на отчетную дату</b>                                  | <b>(9 472)</b>                                  | <b>(9 446)</b>          |

В целом средства в других банках разделены исходя из наличия признаков просрочки и обесценения следующим образом:

| тысяч рублей                                 | 30 июня 2018 года<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря 2017<br>года |
|--|---|-------------------------|
| <b>Категории кредитов</b>                    |   |                         |
| - непросроченные и без признаков обесценения | 3 684 103                                       | 8 056 338               |
| - обесцененные                               | 9 472   | 9 446                   |
| <b>Итого</b>                                 | <b>3 693 575</b>                                | <b>8 065 784</b>        |

Ниже приводится анализ средств в банках в отношении кредитного риска по прочим размещенным средствам в кредитных организациях-резидентах:

| тысяч рублей                                 | 30 июня 2018 года<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря 2017<br>года |
|--|---|-------------------------|
| <b>Непросроченные и необесцененные</b>       |   |                         |
| Инвестиционный рейтинг                       | 3 675 697                                       | 8 048 164               |
| Неинвестиционный рейтинг                     | 2 413   | 2 542                   |
| Не имеющие рейтинга                          | 5 993   | 5 632                   |
| <b>Итого непросроченных и необесцененных</b> | <b>3 684 103</b>                                | <b>8 056 338</b>        |

На отчетную дату 30 июня 2018 года размещены средства в НКО НКЦ (АО) в сумме 3 675 697 тысяч рублей (2017г.: 8 048 164 тысячи рублей) сроком до 30 дней, по эффективной ставке в рублях 7,2%, в долларах 3%, фактически обеспечены ценными бумагами по сделкам с обратной продажей в сумме 4 157 808 тысяч рублей (2017 г.: 9 078 206 тысяч рублей).

На отчетную дату 30 июня 2018 года включены приобретенные права требования по договору уступки прав требования с Generac Power Systems, Inc. в сумме 9 446 тысяч рублей. Данная задолженность является просроченной, с задержкой платежа свыше 360 дней.

По состоянию за 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 3 684 103 тысячи рублей (2017г.: 8 056 338 тысяч рублей). См. примечание 24.

Анализ процентных ставок средств в других банках, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 21.

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 3 693 575 тысяч рублей (2017г.: 8 065 784 тысячи рублей) (100% балансовой стоимости).

## 12. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

По состоянию за 30 июня 2018 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным на территории Свердловской области и г. Екатеринбурга.

На отчетную дату 30 июня 2018 года Банком были предоставлены кредиты клиентам на сумму 7 294 322 тысячи рублей (2017г.: 6 288 053 тысячи рублей). Кредиты, выданные юридическим лицам за 30 июня 2018 года, осуществляемая деятельность в "оптовой (розничной) торговле и ремонт" – 24,96% (2017г.: 22,75%), производство (добыча, обработка) -11,36% (2017г.: 5,07%), существенную долю кредитного портфеля составили кредиты, выданные физическим лицам по состоянию на 30 июня 2018 года – 42,04% (2017г.: 46,58%).

На отчетную дату 30 июня 2018 года Банк имеет 28 заемщика (2017г.: 23 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 20 000 тысяч рублей (2017г.: 20 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 6 877 485 тысяч рублей (2017г.: 6 218 770 тысяч рублей), или 53,33% (2017г.: 47,98%) от общего объема кредитов клиентов до вычета резерва под обесценение.

Далее представлена информация об объеме и структуре кредитам клиентов:

| тысяч рублей                                    | 30 июня 2018 года<br>(неаудированные данные) | %           | 31 декабря 2017 года | %           |
|---|--|-------------|----------------------|-------------|
| Кредиты физическим лицам                        | 5 421 958                                    | 42,04%      | 6 036 860            | 46,58%      |
| Кредиты юридическим лицам:                      |  |             |                      |             |
| Оптовая (розничная) торговля и ремонт           | 3 219 759                                    | 24,96%      | 2 948 911            | 22,75%      |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда        | 1 624 348                                    | 12,59%      | 1 712 868            | 13,21%      |
| Производство (добыча, обработка)                | 1 464 605                                    | 11,36%      | 657 473              | 5,07%       |
| Строительство                                   | 861 784                                      | 6,68%       | 1 349 947            | 10,42%      |
| Прочие отрасли                                  | 232 346                                      | 1,80%       | 169 157              | 1,31%       |
| Транспорт и связь                               | 70 734                                       | 0,55%       | 82 861               | 0,64%       |
| Сельское хозяйство                              | 2 362  | 0,02%       | 2 844                | 0,02%       |
| <b>Итого кредиты клиентам до вычета резерва</b> | <b>12 897 896</b>                            | <b>100%</b> | <b>12 960 921</b>    | <b>100%</b> |
| <b>Резерв под обесценение</b>                   | <b>(5 603 574)</b>                           |             | <b>(6 672 868)</b>   |             |
| <b>Итого кредиты клиентам</b>                   | <b>7 294 322</b>                             |             | <b>6 288 053</b>     |             |

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

| тысяч рублей  | Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости (юридические лица) | Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости (физические лица) | Итого              |
|---|---|--|--------------------|
| Резерв под обесценение на 01 января 2018 года                                   | (3 574 187)   | (3 098 681)  | (6 672 868)        |
| Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года                        | (3 640)   | 11 930   | 8 290              |
| <b>Пересчитанное сальдо на 01 января 2018 года</b>                              | <b>(3 577 827)</b>  | <b>(3 086 751)</b>   | <b>(6 664 578)</b> |
| Восстановление резерва (отчисления) под обесценение в течение отчетного периода | 405 515   | 646 640  | 1 052 155          |
| Задолженность, списанная с баланса за счет сформированного резерва              | 0   | 8 849  | 8 849              |
| <b>Резерв под обесценение за 30 июня 2018 года</b>                              | <b>(3 172 312)</b>  | <b>(2 431 262)</b>   | <b>(5 603 574)</b> |

В течении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года по решению Совета Директоров Банка безнадежная задолженность в сумме 8 849 тысяч рублей, была списана с баланса за счет сформированного резерва. Причинами списания безнадежной задолженности были смерть заемщиков либо ликвидация по решению суда, отсутствие у заемщиков имущества, а также превышение предполагаемых расходов Банка по взысканию задолженности над возможной к получению суммой.

Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости за 30 июня 2018 года могут быть представлены следующим образом:

| тысяч рублей  | Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости (юридические лица) | Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости (физические лица) | ИТОГО              |
|---|---|--|--------------------|
| <b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>                                   |   |  |                    |
| 12-месячные ожидаемые убытки  | 3 770 219   | 2 942 785  | 6 713 004          |
| Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными | 893   | 51 499   | 52 392             |
| <b>Кредиты индивидуально обесцененные</b>   |   |  |                    |
| Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно-обесцененными    | 3 704 826   | 2 427 674  | 6 132 500          |
| <b>Общая сумма кредитов клиентам</b>  | <b>7 475 938</b>  | <b>5 421 958</b>   | <b>12 897 896</b>  |
| <b>Резерв под обесценение</b>   | <b>(3 172 312)</b>  | <b>(2 431 262)</b>   | <b>(5 603 574)</b> |
| Кредиты клиентов за вычетом резерва под обесценение                                       | 4 303 626   | 2 990 696  | 7 294 322          |
| Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %   | 42%   | 45%  | 43%                |

Сальдо оценочного резерва под убытки на начало и на конец по кредитам, выданным клиентам (юридическим лицам) оцениваемые по амортизированной стоимости:

| тысяч рублей  | 12-месячные ожидаемые убытки | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно-обесцененными | Кредитно-обесцененные при первоначальной признание | Итого              |
|---|------------------------------|---|--|--|--------------------|
| <b>Пересчитанное сальдо на 1 января 2018 года</b>                     | <b>(156 438)</b>             | <b>(1 253)</b>  | <b>(3 420 136)</b>   | <b>0</b>   | <b>(3 577 827)</b> |
| <b>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв за период</b> |                              |   |  |  |                    |
| Перевод в кредиты с 12-месячными ожидаемыми кредитными убытками       | (46 632)                     | (580)   | 87   | 0  | (47 125)           |

| тысяч рублей  | 12-месячные<br>ожидаемые<br>убытки | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок для активов,<br>не являющихся<br>кредитно-<br>обесцененными | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок для активов,<br>являющихся<br>кредитно-<br>обесцененными | Кредитно-<br>обесцененные<br>при первона-<br>чальном приз-<br>нании | Итого              |
|---|------------------------------------|--|---|---|--------------------|
| Перевод в кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными с ожидаемыми кредитными убытками за весь срок | (179)                              | (8)  | 0   | 0   | (187)              |
| Перевод в кредиты, являющиеся кредитно-обесцененными с ожидаемыми кредитными убытками за весь срок    | (215)                              | (27)   | 456 025   | 0   | 455 783            |
| <b>Чистое изменение оценочного резерва под убытки</b>   | <b>(47 026)</b>                    | <b>(615)</b>   | <b>456 112</b>  | <b>0</b>  | <b>408 471</b>     |
| Оценочный резерв под вновь выданные кредиты   | (101 065)                          | 0  | 0   | (8 556)   | (109 621)          |
| Прекращение признания в течение отчетного периода (погашение)   | 39 710                             | 1 530  | 11 621  | 0   | 52 861             |
| Прекращение признания в течение отчетного периода (продажа)   | 0                                  | 0  | 53 804  | 0   | 53 804             |
| <b>Сальдо на 30 июня 2018 года</b>  | <b>(264 819)</b>                   | <b>(338)</b>   | <b>(2 898 599)</b>  | <b>(8 556)</b>  | <b>(3 172 312)</b> |

Сальдо оценочного резерва под убытки на начало и на конец по кредитам, выданным клиентам (физическим лицам) оцениваемые по амортизированной стоимости:

| тысяч рублей  | 12-месячные<br>ожидаемые<br>убытки | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок для активов,<br>не являющихся<br>кредитно-<br>обесцененными | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок для активов,<br>являющихся<br>кредитно-<br>обесцененными | Кредитно-<br>обесцененные<br>при первона-<br>чальном приз-<br>нании | Итого              |
|---|------------------------------------|--|---|---|--------------------|
| <b>Пересчитанное сальдо на 1 января 2018 года</b>   | <b>(69 450)</b>                    | <b>(20 782)</b>  | <b>(2 996 519)</b>  | <b>0</b>  | <b>(3 086 751)</b> |
| <b>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв за период</b>                                 |                                    |  |   |   |                    |
| Перевод в кредиты с 12-месячными ожидаемыми кредитными убытками                                       | 25 998                             | (298)  | (27 313)  | 0   | (1 613)            |
| Перевод в кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными с ожидаемыми кредитными убытками за весь срок | (475)                              | 1 173  | (11 945)  | 0   | (11 247)           |
| Перевод в кредиты, являющиеся кредитно-обесцененными с ожидаемыми кредитными убытками за весь срок    | 0                                  | 4 468  | 509 621   | 0   | 514 089            |
| <b>Чистое изменение оценочного резерва под убытки</b>   | <b>25 523</b>                      | <b>5 343</b>   | <b>470 363</b>  | <b>0</b>  | <b>501 229</b>     |
| Оценочный резерв под вновь выданные кредиты   | (16 205)                           | (868)  | (36)  | (10)  | (17 119)           |
| Прекращение признания в течение отчетного периода (погашение)   | 9 457                              | 3 018  | 48 945  | 0   | 61 420             |
| Прекращение признания в течение отчетного периода (продажа)   | 0                                  | 0  | 101 110   | 0   | 101 110            |
| Списание кредитов за счет созданного резерва  | 0                                  | 0  | 8 849   | 0   | 8 849              |
| <b>Сальдо на 30 июня 2018 года</b>  | <b>(50 675)</b>                    | <b>(13 289)</b>  | <b>(2 367 288)</b>  | <b>(10)</b>   | <b>(2 431 262)</b> |

Кредиты юридическим лицам за 31 декабря 2017 года могут быть представлены следующим образом:

| тысяч рублей  | Кредиты малому и<br>среднему бизнесу | Кредиты<br>корпоративным<br>клиентам | ИТОГО            |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------|
| <b>Кредиты без индивидуальных признаков<br/>обесценения</b>                             | <b>39 556</b>                        | <b>3 563 538</b>                     | <b>3 603 094</b> |
| <b>Индивидуально обесцененные</b>   |                                      |                                      |                  |
| -кредиты под наблюдением  | 0                                    | 1 309 371                            | 1 309 371        |
| -с задержкой платежа от 91 до 180 дней  | 2 298                                | 0                                    | 2 298            |
| -с задержкой платежа от 181 до 360 дней   | 13 017                               | 0                                    | 13 017           |
| -с задержкой платежа свыше 360 дней   | 482 661                              | 1 513 620                            | 1 996 281        |
| <b>Итого индивидуально обесцененных</b>   | <b>497 976</b>                       | <b>2 822 991</b>                     | <b>3 320 967</b> |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности  | 537 532                              | 6 386 529                            | 6 924 061        |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности                             | (501 813)                            | (3 072 374)                          | (3 574 187)      |
| Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение                  | 35 719                               | 3 314 155                            | 3 349 874        |
| Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, % | 93%                                  | 48%                                  | 52%              |

Кредиты физическим лицам за 31 декабря 2017 года могут быть представлены следующим образом:

| тысяч рублей  | Потребительские<br>кредиты | Овердрафты   | Итого            |
|---|----------------------------|--------------|------------------|
| <b>Кредиты без индивидуальных признаков<br/>обесценения</b>                             | <b>2 999 834</b>           | <b>757</b>   | <b>3 000 591</b> |
| <b>Индивидуально обесцененные</b>   |                            |              |                  |
| -без просрочки  | 2 486                      | 0            | 2 486            |
| -с задержкой платежа от 1 до 30 дней  | 416                        | 0            | 416              |
| -с задержкой платежа от 31 до 90 дней   | 1 322                      | 0            | 1 322            |
| -с задержкой платежа от 91 до 180 дней  | 56 314                     | 17           | 56 331           |
| -с задержкой платежа от 181 до 360 дней   | 144 952                    | 20           | 144 972          |
| -с задержкой платежа свыше 360 дней   | 2 823 556                  | 7 186        | 2 830 742        |
| <b>Итого индивидуально обесцененных</b>   | <b>3 029 046</b>           | <b>7 223</b> | <b>3 036 269</b> |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва                      | 6 028 880                  | 7 980        | 6 036 860        |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности                             | (3 091 439)                | (7 242)      | (3 098 681)      |
| Кредиты за вычетом резерва под обесценение  | 2 937 441                  | 738          | 2 938 179        |
| Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, % | 51%                        | 91%          | 51%              |

Анализ процентных ставок кредиты и дебиторская задолженность, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 21. Банк предоставил кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в примечании 23.

### 13 . ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Банк относит к категории инвестиционные ценные бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток:

| тысяч рублей   | 30 июня 2018 года<br>(неаудированные данные) | 31 декабря 2017 года |
|--|--|----------------------|
| <b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по<br/>справедливой стоимости через прибыль/убыток</b>      |  |                      |
| Долевые ценные бумаги – имеющие котировку  | 4 267  | 0                    |
| <b>Итого долевых ценных бумаг</b>  | <b>4 267</b>                                 | <b>0</b>             |
| <b>Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по<br/>справедливой стоимости через прибыль/убыток</b> | <b>4 267</b>                                 | <b>0</b>             |

Для инвестиции, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, справедливая стоимость определяется на основе текущей рыночной цены.

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток, за 30 июня 2018 года составила 4 267 тысяч рублей. См. примечание 24.



— Анализ процентных ставок, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 21.

Банк приобрел акции связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в примечании 23.

Банк относит к категории инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

| тысяч рублей  | 30 июня 2018 года<br>(неаудированные данные) | 31 декабря 2017 года |
|---|--|----------------------|
| Облигации Банка России  | 8 564 780                                    | 4 009 705            |
| Российские государственные и муниципальные облигации  | 94 370                                       | 45 103               |
| Корпоративные облигации   | 3 974 142                                    | 3 528 062            |
| Корпоративные облигации-нерезидентов  | 1 684 255                                    | 1 515 147            |
| <b>Итого долговых ценных бумаг</b>  | <b>14 317 547</b>                            | <b>9 098 017</b>     |
| <b>Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета резерва</b>             | <b>14 317 547</b>                            | <b>9 098 017</b>     |
| Резерв под обесценение по МСФО (IAS) 39   |  | (3 523)              |
| <b>Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с учетом резерва МСФО (IAS) 39</b> | <b>14 317 547</b>                            | <b>9 094 494</b>     |

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

| тысяч рублей   | 30 июня 2018 года<br>(неаудированные данные) | 31 декабря 2017 года |
|--|--|----------------------|
| <b>Резерв под обесценение на начало отчетного периода</b>  | <b>(3 523)</b>                               | <b>(4 141)</b>       |
| Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года, восстановленный резерв в отчете о совокупной прибыли  | 3 523  | 0                    |
| Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года, резерв под обесценение отражаемый в прочем совокупном доходе  | (50 128)                                     | 0                    |
| <b>Пересчитанное сальдо на 01 января 2018 года</b>   | <b>(50 128)</b>                              | <b>0</b>             |
| Изменение резерва под обесценение по МСФО (IAS) 39   |  | 618                  |
| Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход МСФО (IFRS) 9 | (1 242)                                      |                      |
| <b>Оценочный резерв под обесценение на отчетную дату</b>   | <b>(51 370)</b>                              | <b>(3 523)</b>       |

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении кредитного риска за 30 июня 2018 года:

| тысяч рублей   | Инвестиционный рейтинг | Не инвестиционный рейтинг | Не имеющий рейтинга | Итого             |
|--|------------------------|---------------------------|---------------------|-------------------|
| Облигации Банка России   | 8 564 780              | 0                         | 0                   | 8 564 780         |
| Российские государственные и муниципальные облигации   | 44 207                 | 50 163                    | 0                   | 94 370            |
| Корпоративные облигации - резидентов   | 1 063 307              | 2 128 693                 | 782 142             | 3 974 142         |
| Корпоративные облигации - нерезидентов   | 1 457 868              | 226 387                   | 0                   | 1 684 255         |
| <b>Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b> | <b>11 130 162</b>      | <b>2 405 243</b>          | <b>782 142</b>      | <b>14 317 547</b> |

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в отношении кредитного риска за 31 декабря 2017 года:

| тысяч рублей   | Инвестиционный рейтинг | Не инвестиционный рейтинг | Не имеющий рейтинга | Итого            |
|--|------------------------|---------------------------|---------------------|------------------|
| Облигации Банка России   | 4 009 705              | 0                         | 0                   | 4 009 705        |
| Российские государственные и муниципальные облигации             | 45 103                 | 0                         | 0                   | 45 103           |
| Корпоративные облигации - резидентов                             | 893 747                | 2 418 599                 | 212 193             | 3 524 539        |
| Корпоративные облигации - нерезидентов                           | 600 395                | 914 752                   | 0                   | 1 515 147        |
| <b>Итого текущих и необесцененных</b>                            | <b>5 548 950</b>       | <b>3 333 351</b>          | <b>212 193</b>      | <b>9 094 494</b> |
| Индивидуально обесцененные                                       | 0                      | 0                         | 3 523               | 3 523            |
| <b>Итого индивидуально обесцененных</b>                          | <b>0</b>               | <b>0</b>                  | <b>3 523</b>        | <b>3 523</b>     |
| <b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b> | <b>5 548 950</b>       | <b>3 333 351</b>          | <b>215 716</b>      | <b>9 098 017</b> |

В инвестиционный рейтинг включаются ценные бумаги с рейтингами от "AAA" по "BBB" в соответствии со шкалой значений рейтинговых агентств Standard & Poor's и Fitch Investor Services или с рейтингом от "Aaa" по "Baa3" в соответствии со шкалой значений рейтингового агентства Moody's.

В случае, если разные рейтинговые агентства по-разному рейтингуют одну и ту же ценную бумагу, используются более высокий рейтинг ценной бумаги.

Для инвестиции, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, справедливая стоимость определяется на основе текущей рыночной цены.

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 30 июня 2018 года составила 14 317 547 тысяч рублей (2017г.: 9 094 494 тысячи рублей). См. примечание 24.

Анализ процентных ставок, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 21.

Максимальная подверженность кредитному риску, составляет 14 317 547 тысяч рублей (2017г.: 9 098 017 тысяч рублей) (100% балансовой стоимости).

Банк относит к категории инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости:

| тысяч рублей   | 30 июня 2018 года<br>(неаудированные данные) | 31 декабря 2017 года |
|--|--|----------------------|
| Российские государственные и муниципальные облигации   | 213 606                                      | 264 796              |
| Корпоративные облигации  | 2 915  | 0                    |
| Корпоративные облигации-нерезидентов   | 0  | 219 109              |
| <b>Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, без учета резерва</b> | <b>216 521</b>                               | <b>483 905</b>       |
| Резерв под обесценение   | (3 822)                                      | 0                    |
| <b>Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, с учетом резерва</b>  | <b>212 699</b>                               | <b>483 905</b>       |

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости:

| тысяч рублей  | 30 июня 2018 года<br>(неаудированные данные) | 31 декабря 2017 года |
|---|--|----------------------|
| <b>Резерв под обесценение на начало отчетного периода</b>   | <b>0</b>                                     | <b>0</b>             |
| Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года, резерв по обесцененным ценным бумагам, учитываемых в категории для продажи | (3 523)                                      | 0                    |
| Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года   | (1 735)                                      | 0                    |
| <b>Пересчитанное сальдо на 01 января 2018 года</b>  | <b>(5 258)</b>                               | <b>0</b>             |
| Изменение резерва под обесценение в течение года  | 1 436  | 0                    |
| <b>Резерв под обесценение на отчетную дату</b>  | <b>(3 822)</b>                               | <b>0</b>             |

Вследствие влияния перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года, резерв под обесценение в сумме 3 523 тысячи рублей отражен в отчете о совокупной прибыли по статье Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в отношении кредитного риска за 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

| тысяч рублей  | Инвестиционный рейтинг | Не инвестиционный рейтинг | Не имеющий рейтинга | Итого          |
|---|------------------------|---------------------------|---------------------|----------------|
| Российские государственные и муниципальные облигации                                | 101 280                | 112 326                   | 0                   | 213 606        |
| <b>Итого текущих и необесцененных</b>   | <b>101 280</b>         | <b>112 326</b>            | <b>0</b>            | <b>213 606</b> |
| Индивидуально обесцененные  | 0                      | 0                         | 2 915               | 2 915          |
| <b>Итого индивидуально обесцененных</b>   | <b>0</b>               | <b>0</b>                  | <b>2 915</b>        | <b>2 915</b>   |
| <b>Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости</b> | <b>101 280</b>         | <b>112 326</b>            | <b>2 915</b>        | <b>216 521</b> |

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в отношении кредитного риска за 31 декабря 2017 года:

| тысяч рублей   | Инвестиционный рейтинг | Не инвестиционный рейтинг | Не имеющий рейтинга | Итого          |
|--|------------------------|---------------------------|---------------------|----------------|
| Российские государственные и муниципальные облигации                       | 152 480                | 112 316                   | 0                   | 264 796        |
| Корпоративные облигации - нерезидентов                                     | 103 861                | 115 248                   | 0                   | 219 109        |
| <b>Итого текущих и необесцененных</b>                                      | <b>256 341</b>         | <b>227 564</b>            | <b>0</b>            | <b>483 905</b> |
| <b>Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</b> | <b>256 341</b>         | <b>227 564</b>            | <b>0</b>            | <b>483 905</b> |

В инвестиционный рейтинг включаются ценные бумаги с рейтингами от "AAA" по "BBB" в соответствии со шкалой значений рейтинговых агентств Standard & Poor's и Fitch Investor Services или с рейтингом от "Aaa" по "Baa3" в соответствии со шкалой значений рейтингового агентства Moody's.

В случае, если разные рейтинговые агентства по-разному рейтингуют одну и ту же ценную бумагу, используются более высокий рейтинг ценной бумаги.

По состоянию за 30 июня 2018 года включены облигации ОАО "Энергоцентр", переклассифицированные в связи с тем, что обесцененная задолженность не может быть отнесена к инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В отчетном периоде просроченная задолженность по облигациям ОАО "Энергоцентр" была погашена в сумме 608 тысяч рублей и составила за 30 июня 2018 года 2 915 тысяч рублей.

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за 30 июня 2018 года составила 219 263 тысячи рублей (2017г.: 497 151 тысяч рублей). См. примечание 24.

Анализ процентных ставок, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 21.

Максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, составляет 216 521 тысячу рублей (2017г.: 483 905 тысяч рублей) (100% балансовой стоимости).

**14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**

| тысяч рублей  | Здания, земля    | Вложения в арендованные помещения | Офисное компьютерное оборудование, автотранспорт, прочие | Итого основных средств | Нематериальные активы | Итого            |
|---|------------------|-----------------------------------|--|------------------------|-----------------------|------------------|
| Стоимость (или оценка) по состоянию за 31 декабря 2016 года                           | 1 699 026        | 20 731                            | 733 724  | 2 453 481              | 86 362                | 2 539 843        |
| Накопленная амортизация по состоянию за 31 декабря 2016 года                          | 137 284          | 17 978                            | 525 106  | 680 368                | 30 893                | 711 261          |
| Балансовая (остаточная) стоимость по состоянию за 31 декабря 2016 года                | 1 561 742        | 2 753                             | 208 618  | 1 773 113              | 55 469                | 1 828 582        |
| Поступление   | 0                | 0                                 | 35 868   | 35 868                 | 2 669                 | 38 537           |
| Переоценка  | (13 941)         | 0                                 | 0  | (13 941)               | 0                     | (13 941)         |
| Выбытие   | (258 109)        | 0                                 | (30 346)   | (288 455)              | (62 265)              | (350 720)        |
| Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2017 года  | 1 426 976        | 20 731                            | 739 246  | 2 186 953              | 26 766                | 2 213 719        |
| Амортизационные отчисления  | 26 322           | 960                               | 51 189   | 78 471                 | 24 577                | 103 048          |
| Выбытие   | (6 065)          | 0                                 | (27 460)   | (33 525)               | (42 500)              | (76 025)         |
| Накопленная амортизация за 31 декабря 2017 года                                       | 157 541          | 18 938                            | 548 835  | 725 314                | 12 970                | 738 284          |
| <b>Балансовая (остаточная) стоимость за 31 декабря 2017 года</b>                      | <b>1 269 435</b> | <b>1 793</b>                      | <b>190 411</b>   | <b>1 461 639</b>       | <b>13 796</b>         | <b>1 475 435</b> |
| Поступление   | 0                | 0                                 | 25 837   | 25 837                 | 10 049                | 35 886           |
| Выбытие   | 0                | 0                                 | (4 395)  | (4 395)                | (352)                 | (4 747)          |
| Стоимость (или оценка) за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)                   | 1 426 976        | 20 731                            | 760 688  | 2 208 395              | 36 463                | 2 244 858        |
| Амортизационные отчисления  | 12 498           | 461                               | 27 851   | 40 810                 | 3 961                 | 44 771           |
| Выбытие   | 0                | 0                                 | (4 313)  | (4 313)                | (352)                 | (4 665)          |
| Накопленная амортизация за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)                  | 170 039          | 19 399                            | 572 373  | 761 811                | 16 579                | 778 390          |
| <b>Балансовая (остаточная) стоимость за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b> | <b>1 256 937</b> | <b>1 332</b>                      | <b>188 315</b>   | <b>1 446 584</b>       | <b>19 884</b>         | <b>1 466 468</b> |

По состоянию за 31 декабря 2017 года была проведена переоценка зданий по справедливой стоимости определенной Банком. Справедливая стоимость зданий, земли относится к 3 Уровню иерархии справедливой стоимости.

Для переоценки был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных объектов.

Этапы оценки стоимости объектов методом сравнительного анализа продаж:

1. Анализ территориального рынка недвижимости и сбор информации по недавно совершенным сделкам и

- предложения о покупке- продаже по объектам, сходных с оцениваемым объектом по назначению, размеру, физическому состоянию, местоположению;
2. Проверка достоверности информации и анализа типичности отобранных объектов - аналогов на соответствие рыночной конъюнктуры;
  3. Составления списка объектов - аналогов и позиционирование оцениваемого объекта недвижимости среди отобранных аналогов;
  4. Выбор рациональных единиц сравнения, анализ элементов сравнения оцениваемой недвижимости и объектов - аналогов, расчет и внесения необходимых корректировок в цену каждого объекта - аналога;
  5. Анализ скорректированных цен аналогов и согласования полученных результатов для выведения итоговой стоимости недвижимости сравнительным подходом.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

В остаточную стоимость зданий и земли включена положительная переоценка на сумму 397 833 тысячи рублей, и уценка на сумму 15 тысяч рублей отражена на расходах. За 30 июня 2018 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 87 440 тысяч рублей (2017г.: 87 440 тысяч рублей) было рассчитано в отношении переоценки зданий и земли по справедливой стоимости и отражено в составе прочих компонентов совокупного дохода. Здания отражены по переоцененной стоимости за вычетом амортизации, остаточная стоимость зданий за 30 июня 2018 года 1 231 077 тысяч рублей (2017 г.: 1 243 575 тысяч рублей). За 30 июня 2018 года в стоимость земли отражена в сумме 25 860 тысяч рублей (2017 г.: 25 860 тысяч рублей).

В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость земли и зданий по состоянию за 30 июня 2018 года составила бы 859 104 тысячи рублей (2017 г.: 871 602 тысячи рублей).

На отчетную дату 30 июня 2018 года остаточная стоимость нематериальных активов составила 19 884 тысячи рублей (2017 г.: 13 796 тысяч рублей).

## 15.ПРОЧИЕ АКТИВЫ

| тысяч рублей   | 30 июня 2018 года<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря 2017<br>года |
|--|---|-------------------------|
| <b>Прочие финансовые активы, из них:</b>                                   |   |                         |
| Незавершенные расчеты по пластиковым картам и платежным системам           | 400 747   | 265 332                 |
| <b>Итого прочих финансовых активов</b>                                     | <b>400 747</b>                                  | <b>265 332</b>          |
| Резерв под обесценение прочих финансовых активов                           | (25 611)  | (25 842)                |
| <b>Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение</b>   | <b>375 136</b>                                  | <b>239 490</b>          |
| <b>Прочие нефинансовые активы, из них:</b>                                 |   |                         |
| Требования по оплате услуг Банка   | 68 907  | 72 184                  |
| Расчеты с поставщиками (услуги, хозяйственные материалы)                   | 19 691  | 16 905                  |
| Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению                | 3 382   | 45                      |
| Прочие активы  | 10 220  | 12 525                  |
| <b>Итого прочих нефинансовых активов</b>                                   | <b>102 200</b>                                  | <b>101 659</b>          |
| Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов                         | (78 312)  | (72 803)                |
| <b>Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва под обесценение</b> | <b>23 888</b>                                   | <b>28 856</b>           |
| <b>Итого прочие активы</b>   | <b>399 024</b>                                  | <b>268 346</b>          |

По состоянию за 30 июня 2018 года прочие финансовые активы отражены по амортизированной стоимости в сумме 375 136 тысяч рублей (2017г.: 239 490 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 21.

Банк на постоянной основе отслеживает признаки обесценения прочих активов для целей изменения резерва. Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

| тысяч рублей                                     | 30 июня 2018 года<br>(неаудированные данные) | 30 июня 2017 года<br>(неаудированные данные) |
|--|--|--|
| <b>Резерв под обесценение на 01 января</b>       | <b>(98 645)</b>                              | <b>(88 660)</b>                              |
| Изменение резерва по прочим активам              | (5 509)                                      | (6 238)                                      |
| Изменение резерва по незавершенным расчетам      | 231  | 303  |
| <b>Резерв под обесценение за отчетный период</b> | <b>(103 923)</b>                             | <b>(94 595)</b>                              |

В течении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года дебиторская задолженность, в отношении которой завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения в сумме 337 тысячи рублей (шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017г.: 667 тысяч рублей). По решению Совета Директоров Банка безнадежная задолженность списана с баланса, за счет сформированного резерва.

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории прочих активов составляет 502 947 тысяч рублей (2017 г: 366 991 тысяча рублей) (100% балансовой стоимости).

## 16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

| тысяч рублей                                      | 30 июня 2018 года<br>(неаудированные данные) | 31 декабря 2017 года |
|---|--|----------------------|
| <b>Государственные и общественные организации</b> |  |                      |
| -текущие (расчетные) счета                        | 231  | 382                  |
| <b>Прочие юридические лица</b>                    |  |                      |
| -текущие (расчетные) счета                        | 4 341 825                                    | 3 511 169            |
| -срочные депозиты                                 | 4 922 231                                    | 3 349 023            |
| <b>Физические лица</b>                            |  |                      |
| -текущие и транзитные счета                       | 2 349 076                                    | 3 531 371            |
| -текущие счета (вклады до востребования)          | 110 851                                      | 44 946               |
| -срочные вклады                                   | 14 268 294                                   | 15 287 802           |
| <b>Итого средств клиентов</b>                     | <b>25 992 508</b>                            | <b>25 724 693</b>    |

Ниже приведено распределение средства клиентов по структуре и отраслям экономики:

| тысяч рублей  | 30 июня 2018 года<br>(неаудированные данные) | %           | 31 декабря 2017 года | %           |
|---|--|-------------|----------------------|-------------|
| Частные лица  | 16 728 221                                   | 64,36%      | 18 864 119           | 73,33%      |
| Производство (добыча, обработка)                                | 3 183 172                                    | 12,25%      | 1 938 570            | 7,53%       |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 1 571 901                                    | 6,05%       | 870 885              | 3,39%       |
| Торговля (оптовая, розничная) и ремонт                          | 940 429                                      | 3,62%       | 718 513              | 2,79%       |
| Финансы и инвестиции  | 815 581                                      | 3,14%       | 721 236              | 2,80%       |
| Образование, отдых, здравоохранение                             | 780 505                                      | 3,00%       | 561 894              | 2,18%       |
| Строительство   | 658 437                                      | 2,53%       | 613 944              | 2,39%       |
| Транспорт и связь   | 510 351                                      | 1,96%       | 576 387              | 2,24%       |
| Деятельность профессиональная, научная и техническая            | 445 742                                      | 1,71%       | 436 636              | 1,70%       |
| Прочие отрасли  | 344 758                                      | 1,33%       | 410 448              | 1,60%       |
| Страхование   | 13 411                                       | 0,05%       | 12 061               | 0,05%       |
| <b>Итого средств клиентов</b>                                   | <b>25 992 508</b>                            | <b>100%</b> | <b>25 724 693</b>    | <b>100%</b> |

Ставки по депозитам устанавливались на уровне рыночных. Доход от привлечения срочных депозитов отражался в отчете о совокупной прибыли. На отчетную дату 30 июня 2018 года значительная часть депозитов в доле 64,36 % на сумму 16 728 221 тысяча рублей (2017 г: 18 864 119 тысяч рублей, в доле 73,33%) привлечена от физических лиц.

По состоянию за 30 июня 2018 года в средствах клиентов отражены депозиты юридических лиц в сумме 4 922 231 тысяча рублей (2017г.: 3 349 023 тысячи рублей) или 18,94 % (2017г.: 13,02 %) от совокупной суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средства клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

На отчетную дату 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 25 992 508 тысяч рублей (2017 г.: 25 724 693 тысячи рублей). См. примечание 24.

Анализ процентных ставок средства клиентов, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 21. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в примечании 23.

**17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

| тысяч рублей                                  | 30 июня 2018 года<br>(неаудированные данные) | 31 декабря 2017 года |
|---|--|----------------------|
| Дисконтные векселя                            | 187 250                                      | 126 426              |
| <b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b> | <b>187 250</b>                               | <b>126 426</b>       |

Выпущенные Банком простые векселя с номиналом в рублях приобретались клиентами для расчетов либо для получения доходов в виде процентов. В основном это юридические лица, зарегистрированные в Российской Федерации.

Ниже указана справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию:

| тысяч рублей                                  | 30 июня 2018 года (неаудированные данные) |                      | 31 декабря 2017 года   |                      |
|---|---|----------------------|------------------------|----------------------|
|   | Справедливая стоимость                    | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
| Дисконтные векселя                            | 187 250                                   | 187 250              | 126 426                | 126 426              |
| <b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b> | <b>187 250</b>                            | <b>187 250</b>       | <b>126 426</b>         | <b>126 426</b>       |

Анализ процентных ставок прочих заемных, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 21. Банк имеет депозиты, полученные от связанных сторон. Соответствующая информация представлена в примечании 23. Оценочная справедливая стоимость. См. примечание 24

**18. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА**

| тысяч рублей                  | 30 июня 2018 года<br>(неаудированные данные) | 31 декабря 2017 года |
|-------------------------------|--|----------------------|
| Субординированные займы       | 2 208 526                                    | 2 122 544            |
| <b>Итого средств клиентов</b> | <b>2 208 526</b>                             | <b>2 122 544</b>     |

На отчетную дату 30 июня 2018 года Банк привлек заемных средств, в форме субординированных займов:

500 000 тысяч рублей с ежеквартальным начислением процентов, процентная ставка установлена в размере 2/3 ключевой ставки. На отчетную дату 30 июня 2018 года срок погашения займа 30 сентября 2048 года.

200 000 тысяч рублей с ежеквартальным начислением процентов, процентная ставка установлена в размере 2/3 ключевой ставки. На отчетную дату 30 июня 2018 года срок погашения займа 02 апреля 2046 года.

100 000 тысяч рублей с ежеквартальным начислением процентов, процентная ставка установлена в размере 2/3 ключевой ставки. На отчетную дату 30 июня 2018 года срок погашения займа 02 октября 2046 года.

200 000 тысяч рублей с ежеквартальным начислением процентов, процентная ставка установлена в размере 2/3 ключевой ставки. На отчетную дату 30 июня 2018 года срок погашения займа 04 июня 2044 года.

20 000 тысяч Долларах США (1 255 130 тысяч рублей) с ежеквартальным начислением процентов, процентная ставка установлена в размере 5% годовых. На отчетную дату 30 июня 2018 года срок погашения займа 28 апреля 2027 года.

Прочие заемные средства привлечены от юридических лиц, зарегистрированных в Российской Федерации.

Анализ процентных ставок прочих заемных средств, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 21.

Банк имеет прочие заемные средства, полученные от связанных сторон. Соответствующая информация представлена в примечании 23.

На 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 2 208 526 тысяч рублей (2017 г.: 2 122 544 тысячи рублей). См. примечание 24.

**19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

| тысяч рублей   | 30 июня 2018 года<br>(неаудированные данные) | 31 декабря 2017 года |
|--|--|----------------------|
| <b>Прочие финансовые обязательства, из них:</b>                  |  |                      |
| Незавершенные расчеты по пластиковым картам и платежным системам | 345 104                                      | 136 986              |
| <b>Итого прочих финансовых обязательств</b>                      | <b>345 104</b>                               | <b>136 986</b>       |
| <b>Прочие нефинансовые обязательства, из них:</b>                |  |                      |
| Кредиторская задолженность                                       | 5 225  | 17 547               |
| Налоги к уплате  | 11 996                                       | 11 848               |
| Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам          | 48 067                                       | 52 936               |
| Прочее   | 15 743                                       | 38 366               |
| Резерв по оценочным обязательствам                               | 1 756  | 2 178                |
| <b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>                    | <b>82 787</b>                                | <b>122 875</b>       |
| <b>Итого прочие обязательства</b>                                | <b>427 891</b>                               | <b>259 861</b>       |

По состоянию на отчетную дату 30 июня 2018 года в прочих нефинансовых обязательствах отражены оценочные обязательства в сумме 1 756 тысяч рублей (2017 г.: 2 178 тысяч рублей). Данные расходы обусловлены высокой вероятностью предъявления к Банку требований (искового заявления, постановления о привлечении Банка к административной ответственности, иные документы о взысканиях).

По состоянию на отчетную дату 30 июня 2018 года в статье "Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам" отражено обязательство по оплате краткосрочных отпусков в сумме 29 178 тысяч рублей (2017 г.: 28 575 тысяч рублей), в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в фонды Российской Федерации в сумме 8 300 тысяч рублей (2017 г.: 7 491 тысяча рублей).

На отчетную дату 30 июня 2018 года в статье "Прочее" отражены невыясненные суммы поступивших платежей в сумме 6 908 тысяч рублей (2017 г.: 8 260 тысяч рублей).

**20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

Уставный капитал Банка, сформированный путем оплаты долей учредителями (участниками), включает следующие компоненты:

| тысяч рублей                  | 30 июня 2018 года (Неаудированные данные) |  | 31 декабря 2017 год |  |
|-------------------------------|---|--|---------------------|--|
|                               | номинал                                   | Сумма, скорректированная с учетом инфляции | номинал             | Сумма, скорректированная с учетом инфляции |
| Оплаченный уставный капитал   | 2 000 000                                 | 2 132 489                                  | 2 000 000           | 2 132 489                                  |
| <b>Итого уставный капитал</b> | <b>2 000 000</b>                          | <b>2 132 489</b>                           | <b>2 000 000</b>    | <b>2 132 489</b>                           |

Вклады в уставный капитал, внесенные до 1 января 2003 года, скорректированы на сумму 132 489 тысяч рублей с учетом изменений общей покупательской способности рубля в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции".

По состоянию за 30 июня 2018 года доли в уставном капитале полностью оплачены.

За 30 июня 2018 года долей, выкупленных Банком у участников, нет. В Уставе Банка предусмотрен выход участников по заявлению с выплатой действительной доли, но на отчетную дату вероятность возникновения такой ситуации невелика. Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса - 2 тысячи рублей.

**21. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск, риск ликвидности, страновой риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

**Кредитный риск**

Управление кредитным риском осуществляется Банком на постоянной основе, как в отношении совокупного портфеля активов, так и в отношении отдельных видов инструментов.

Этапы управления кредитным риском включают идентификацию риска, его оценку, мониторинг, регулирование и минимизацию риска, а также контроль риска.

Идентификация кредитного риска производится в момент заключения сделки (проведения операции) или в момент принятия управленческого решения (установления лимита). Результатом проведения идентификации является выявление сделок, несущих кредитный риск.



Оценка кредитного риска производится по всем сделкам, несущим кредитный риск. Первоначальная оценка кредитного риска производится в процессе рассмотрения вопроса о заключении сделки и в обязательном порядке принимается во внимание уполномоченным органом (сотрудником кредитной организации-эмитента) при принятии решения о возможности и условиях заключения сделки (установления лимита задолженности, утверждения условий кредитного продукта). Оценка кредитного риска проводится с использованием разработанных методик определения кредитоспособности заемщика, методик оценки залогового имущества и прав, способных дать четкое представление о платежеспособности потенциального должника банка и оценке возможности полного и своевременного исполнения им обязательств, возможностей покрытия убытков за счет имеющегося обеспечения либо других гарантий.

В целях своевременного выявления и предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска Банк проводит мониторинг кредитного риска на постоянной основе, как в разрезе отдельного заемщика (сделки), так и в целом по кредитному портфелю Банка, по портфелям ссуд, сформированных по направлению деятельности кредитной организации-эмитента, по территориальному признаку, по кредитным продуктам, иным объединяющим признакам.

Для прогнозирования влияния изменения уровня платежеспособности заемщиков Банка в условиях неблагоприятной экономической ситуации на финансовую устойчивость Банка систематически проводится стресс-тестирование кредитного риска. В рамках стресс-тестирования Банком учитывается ряд факторов, которые могут вызвать экстраординарные убытки в кредитном портфеле, либо предельно усложнить управление его рисками. Ограничение принимаемого кредитного риска производится путем установления системы лимитов и контроля их соблюдения. Система лимитов, используемая Банком, включает в себя ограничения, установленные нормативными актами Банка России и уполномоченными органами управления (уполномоченными органами) Банка.

С целью регулирования риска кредитного портфеля Банка осуществляется его диверсификация путем распределения ссуд по направлениям деятельности Банка (кредитование, сделки с ценными бумагами, прочими финансовыми инструментами), по категориям заемщиков (корпоративные заемщики, субъекты малого и среднего бизнеса, физические лица, кредитные организации), по видам кредитования, срокам, видам обеспечения. Отраслевая диверсификация предполагает распределение кредитов между клиентами, которые осуществляют деятельность в различных областях экономики.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 12.

### **Рыночный риск**

Рыночный риск - это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, процентного риска, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются уполномоченными органами Банка.

### **Риск изменения процентных ставок**

Риск изменения процентных ставок - это риск изменения доходов Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Управление процентным риском, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является сокращение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход Банка. В целях управления процентным риском Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств от юридических лиц и физических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в кредиты физическим лицам, а также устанавливает лимиты на активные операции, в том числе и досрочные, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Процентные ставки по депозитам и кредитам устанавливаются кроме этого еще в зависимости от срока, его суммы

и категории клиента, в том числе истории отношений с ним. Для прогнозной оценки процентного риска используется сценарный анализ.

Оценка уровня процентного риска проводится с применением ГЭП-анализа, путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет ГЭП-разрывов производится отдельно по российским рублям и иностранным валютам, в которых Банк осуществляет операции.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов. Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, в соответствии с условиями договоров могут пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Также, по мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по собственным активам (обязательствам).

Для управления риском, Банк устанавливает предельный уровень вероятных потерь в результате расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов. При отсутствии возможности применения либо отсутствия инструментов хеджирования, Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Банк подвержен влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены суммы процентных финансовых активов и обязательств по балансовой стоимости, в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Общий анализ процентного риска Банка за 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

| тысяч рублей  | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года     | Итого             |
|---|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------|-------------------|
| <b>АКТИВЫ за 30 июня 2018 года</b>  |                                   |                   |                    |                  |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 172 866                           | 0                 | 0                  | 0                | 172 866           |
| Средства в других банках  | 3 675 697                         | 0                 | 0                  | 0                | 3 675 697         |
| Кредиты клиентам  | 237 969                           | 943 959           | 3 352 381          | 2 760 013        | 7 294 322         |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 8 983 242                         | 852 196           | 299 802            | 4 182 307        | 14 317 547        |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                           | 98 840                            | 20 715            | 29 166             | 63 978           | 212 699           |
| <b>Итого процентных финансовых активов</b>  | <b>13 168 614</b>                 | <b>1 816 870</b>  | <b>3 681 349</b>   | <b>7 006 298</b> | <b>25 673 131</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА за 30 июня 2018 года</b>   |                                   |                   |                    |                  |                   |
| Средства клиентов   | 10 252 446                        | 9 885 082         | 446 618            | 1 800 017        | 22 384 163        |
| Выпущенные долговые обязательства   | 58 294                            | 78 271            | 50 685             | 0                | 187 250           |
| Прочие заемные средства   | 0                                 | 0                 | 0                  | 2 208 526        | 2 208 526         |
| <b>Итого процентных финансовых обязательств</b>   | <b>10 310 740</b>                 | <b>9 963 353</b>  | <b>497 303</b>     | <b>4 008 543</b> | <b>24 779 939</b> |
| <b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 30 июня 2018 года</b>                                   | <b>2 857 874 (8 146 483)</b>      |                   | <b>3 184 046</b>   | <b>2 997 755</b> | <b>893 192</b>    |

Общий анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2017 года:

| тысяч рублей   | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев  | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года     | Итого             |
|--|-----------------------------------|--------------------|--------------------|------------------|-------------------|
| <b>АКТИВЫ за 31 декабря 2017 года</b>                              |                                   |                    |                    |                  |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты                                 | 101 090                           | 0                  | 0                  | 0                | 101 090           |
| Средства в других банках   | 8 048 164                         | 0                  | 0                  | 0                | 8 048 164         |
| Кредиты и дебиторская задолженность                                | 198 502                           | 2 392 873          | 1 652 330          | 2 044 348        | 6 288 053         |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                 | 4 381 348                         | 600 295            | 839 411            | 3 273 440        | 9 094 494         |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения                       | 55 538                            | 219 933            | 115 039            | 93 395           | 483 905           |
| <b>Итого процентных финансовых активов</b>                         | <b>12 784 642</b>                 | <b>3 213 101</b>   | <b>2 606 780</b>   | <b>5 411 183</b> | <b>24 015 706</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА за 31 декабря 2017 года</b>                       |                                   |                    |                    |                  |                   |
| Средства клиентов (срочные депозиты)                               | 6 384 192                         | 10 170 998         | 877 323            | 1 546 300        | 18 978 813        |
| Выпущенные долговые обязательства                                  | 11 813                            | 83 125             | 7 449              | 24 039           | 126 426           |
| Прочие заемные средства  | 0                                 | 0                  | 0                  | 2 122 544        | 2 122 544         |
| <b>Итого процентных финансовых обязательств</b>                    | <b>6 396 005</b>                  | <b>10 254 123</b>  | <b>884 772</b>     | <b>3 692 883</b> | <b>21 227 783</b> |
| <b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2017 года</b> | <b>6 388 637</b>                  | <b>(7 041 022)</b> | <b>1 722 008</b>   | <b>1 718 300</b> | <b>2 787 923</b>  |

Анализ чувствительности предполагаемого чистого процентного дохода и собственных средств Банка за год к изменению рыночных процентных ставок в разрезе валют, (составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 200 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию за 30 июня 2018 и на 200 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом.

Группировка неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с процентной ставкой по видам валют за 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

| тысяч рублей  | Рубли             | Доллар США*      | Евро**           | Прочие валюты | Итого             |
|---|-------------------|------------------|------------------|---------------|-------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |                   |                  |                  |               |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 22 745            | 57 379           | 91 688           | 1 054         | <b>172 866</b>    |
| Средства в других банках  | 3 300 774         | 374 923          | 0                | 0             | <b>3 675 697</b>  |
| Кредиты клиентам  | 7 294 311         | 11               | 0                | 0             | <b>7 294 322</b>  |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 12 633 292        | 1 684 255        | 0                | 0             | <b>14 317 547</b> |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                           | 212 699           | 0                | 0                | 0             | <b>212 699</b>    |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>   | <b>23 463 821</b> | <b>2 116 568</b> | <b>91 688</b>    | <b>1 054</b>  | <b>25 673 131</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |                   |                  |                  |               |                   |
| Средства клиентов   | 20 735 012        | 816 753          | 832 398          | 0             | <b>22 384 163</b> |
| Выпущенные долговые обязательства   | 187 250           | 0                | 0                | 0             | <b>187 250</b>    |
| Прочие заемные средства   | 953 391           | 1 255 135        | 0                | 0             | <b>2 208 526</b>  |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>   | <b>21 875 653</b> | <b>2 071 888</b> | <b>832 398</b>   | <b>0</b>      | <b>24 779 939</b> |
| <b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>   | <b>1 588 168</b>  | <b>44 680</b>    | <b>(740 710)</b> | <b>1 054</b>  | <b>893 192</b>    |

\*1 долл. 62,7565 руб.

\*\*1 евро = 72,9921 руб.

**ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»**
**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (Неаудированные данные)**

Группировка неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с процентной ставкой по видам валют за 31 декабря 2017 года:

| тысяч рублей                                       | Рубли             | Доллар США*      | Евро**           | Прочие валюты | Итого             |
|--|-------------------|------------------|------------------|---------------|-------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                      |                   |                  |                  |               |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты                 | 30 036            | 22 493           | 48 039           | 522           | <b>101 090</b>    |
| Средства в других банках                           | 6 317 982         | 1 730 182        | 0                | 0             | <b>8 048 164</b>  |
| Кредиты и дебиторская задолженность                | 6 276 342         | 11 711           | 0                | 0             | <b>6 288 053</b>  |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 7 579 347         | 1 515 147        | 0                | 0             | <b>9 094 494</b>  |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения       | 264 796           | 219 109          | 0                | 0             | <b>483 905</b>    |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>                                | <b>20 468 503</b> | <b>3 498 642</b> | <b>48 039</b>    | <b>522</b>    | <b>24 015 706</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                               |                   |                  |                  |               |                   |
| Средства клиентов                                  | 17 823 992        | 769 125          | 385 696          | 0             | <b>18 978 813</b> |
| Выпущенные долговые обязательства                  | 126 426           | 0                | 0                | 0             | <b>126 426</b>    |
| Прочие заемные средства                            | 970 514           | 1 152 030        | 0                | 0             | <b>2 122 544</b>  |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>                          | <b>18 920 932</b> | <b>1 921 155</b> | <b>385 696</b>   | <b>0</b>      | <b>21 227 783</b> |
| <b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>                            | <b>1 547 571</b>  | <b>1 577 487</b> | <b>(337 657)</b> | <b>522</b>    | <b>2 787 923</b>  |

\*1 долл. 57,6002 руб.

\*\*1 евро = 68,8668 руб.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка за 30 июня 2018 года (неаудированные данные) к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют:

| ВАЛЮТА        | Увеличение в базисных пунктах | Чувствительность чистого % дохода (тысяч рублей) | Чувствительность капитала (тысяч рублей) |
|---------------|-------------------------------|--|--|
| Рубль         | 200                           | 31 763   | 31 763                                   |
| Евро          | 200                           | (14 814)   | (14 814)                                 |
| Доллар США    | 200                           | 894  | 894                                      |
| Прочие валюты | 200                           | 21   | 21                                       |
|               |                               | <b>17 864</b>                                    | <b>17 864</b>                            |
| ВАЛЮТА        | Уменьшение в базисных пунктах | Чувствительность чистого % дохода (тысяч рублей) | Чувствительность капитала (тысяч рублей) |
| Рубль         | (200)                         | (31 763)   | (31 763)                                 |
| Евро          | (200)                         | 14 814   | 14 814                                   |
| Доллар США    | (200)                         | (894)  | (894)                                    |
| Прочие валюты | (200)                         | (21)   | (21)                                     |
|               |                               | <b>(17 864)</b>                                  | <b>(17 864)</b>                          |

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2017 года к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют:

| ВАЛЮТА        | Увеличение в базисных пунктах | Чувствительность чистого % дохода (тысяч рублей) | Чувствительность капитала (тысяч рублей) |
|---------------|-------------------------------|--|--|
| Рубль         | 200                           | 30 951   | 30 951                                   |
| Евро          | 200                           | (6 753)  | (6 753)                                  |
| Доллар США    | 200                           | 31 550   | 31 550                                   |
| Прочие валюты | 200                           | 10   | 10                                       |
|               |                               | <b>55 758</b>                                    | <b>55 758</b>                            |
| ВАЛЮТА        | Уменьшение в базисных пунктах | Чувствительность чистого % дохода (тысяч рублей) | Чувствительность капитала (тысяч рублей) |
| Рубль         | (200)                         | (30 951)   | (30 951)                                 |
| Евро          | (200)                         | 6 753  | 6 753                                    |
| Доллар США    | (200)                         | (31 550)   | (31 550)                                 |
| Прочие валюты | (200)                         | (10)   | (10)                                     |
|               |                               | <b>(55 758)</b>                                  | <b>(55 758)</b>                          |

**Валютный риск**

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валют Банка за 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

| тысяч рублей                                   | Рубли             | Доллар США*      | Евро**           | Прочие валюты | Итого             |
|--|-------------------|------------------|------------------|---------------|-------------------|
| <b>ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>              |                   |                  |                  |               |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты             | 2 376 541         | 301 662          | 1 187 608        | 1 056         | <b>3 866 867</b>  |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России  | 199 283           | 0                | 0                | 0             | <b>199 283</b>    |
| Средства в других банках                       | 3 304 787         | 379 316          | 0                | 0             | <b>3 684 103</b>  |
| Кредиты клиентам                               | 7 294 311         | 11               | 0                | 0             | <b>7 294 322</b>  |
| Инвестиционные ценные бумаги                   | 12 850 258        | 1 684 255        | 0                | 0             | <b>14 534 513</b> |
| Прочие финансовые активы                       | 370 340           | 3 519            | 1 277            | 0             | <b>375 136</b>    |
| <b>ИТОГО ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>        | <b>26 395 520</b> | <b>2 368 763</b> | <b>1 188 885</b> | <b>1 056</b>  | <b>29 954 224</b> |
| <b>ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>       |                   |                  |                  |               |                   |
| Средства клиентов                              | 23 829 970        | 968 248          | 1 193 613        | 677           | <b>25 992 508</b> |
| Выпущенные долговые обязательства              | 187 250           | 0                | 0                | 0             | <b>187 250</b>    |
| Прочие заемные средства                        | 953 391           | 1 255 135        | 0                | 0             | <b>2 208 526</b>  |
| Прочие финансовые обязательства                | 315 171           | 29 647           | 286              | 0             | <b>345 104</b>    |
| <b>ИТОГО ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b> | <b>25 285 782</b> | <b>2 253 030</b> | <b>1 193 899</b> | <b>677</b>    | <b>28 733 388</b> |
| <b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>                          | <b>1 109 738</b>  | <b>115 733</b>   | <b>(5 014)</b>   | <b>379</b>    | <b>1 220 836</b>  |

\*1 долл. 62,7565 руб.

\*\*1 евро = 72,9921 руб.

В таблице далее представлен общий анализ валют Банка за 31 декабря 2017 года:

| тысяч рублей                                       | Рубли              | Доллар США       | Евро           | Прочие валюты | Итого             |
|--|--------------------|------------------|----------------|---------------|-------------------|
| <b>ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>                  |                    |                  |                |               |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты                 | 3 535 035          | 370 153          | 571 418        | 522           | <b>4 477 128</b>  |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России      | 178 009            | 0                | 0              | 0             | <b>178 009</b>    |
| Средства в других банках                           | 6 322 124          | 1 734 214        | 0              | 0             | <b>8 056 338</b>  |
| Кредиты и дебиторская задолженность                | 6 276 342          | 11 711           | 0              | 0             | <b>6 288 053</b>  |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 7 579 347          | 1 515 147        | 0              | 0             | <b>9 094 494</b>  |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения       | 264 796            | 219 109          | 0              | 0             | <b>483 905</b>    |
| Прочие финансовые активы                           | 235 495            | 2 875            | 1 120          | 0             | <b>239 490</b>    |
| <b>ИТОГО ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>            | <b>24 391 148</b>  | <b>3 853 209</b> | <b>572 538</b> | <b>522</b>    | <b>28 817 417</b> |
| <b>ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>           |                    |                  |                |               |                   |
| Средства клиентов                                  | 24 182 501         | 1 037 844        | 504 182        | 166           | <b>25 724 693</b> |
| Выпущенные долговые обязательства                  | 126 426            | 0                | 0              | 0             | <b>126 426</b>    |
| Прочие заемные средства                            | 970 514            | 1 152 030        | 0              | 0             | <b>2 122 544</b>  |
| Прочие финансовые обязательства                    | 128 257            | 8 459            | 270            | 0             | <b>136 986</b>    |
| <b>ИТОГО ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>     | <b>25 407 698</b>  | <b>2 198 333</b> | <b>504 452</b> | <b>166</b>    | <b>28 110 649</b> |
| <b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>                              | <b>(1 016 550)</b> | <b>1 654 876</b> | <b>68 086</b>  | <b>356</b>    | <b>706 768</b>    |

\*1 долл. 57,6002 руб.

\*\*1 евро = 68,8668 руб.

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода и собственных средств Банка за год к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию за 30 июня 2018 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2017 года, и упрощенного сценария снижения или роста курса долларов США и Евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

|                             | за 30 июня 2018 года   |                         | за 31 декабря 2017 года |                         |
|-----------------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                             | (тысяч рублей)         |                         | (тысяч рублей)          |                         |
|                             | Руб./доллар США<br>10% | Руб./доллар США<br>-10% | Руб./доллар США<br>10%  | Руб./доллар США<br>-10% |
| Влияние на прибыли и убытки | 11 573                 | (11 573)                | 165 488                 | (165 488)               |
| Влияние на капитал          | 11 573                 | (11 573)                | 165 488                 | (165 488)               |

|                             | за 30 июня 2018 года |                   | за 31 декабря 2017 года |                   |
|-----------------------------|----------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|
|                             | (тысяч рублей)       |                   | (тысяч рублей)          |                   |
|                             | Руб./Евро<br>10%     | Руб./Евро<br>-10% | Руб./Евро<br>10%        | Руб./Евро<br>-10% |
| Влияние на прибыли и убытки | (501)                | 501               | 6 809                   | (6 809)           |
| Влияние на капитал          | (501)                | 501               | 6 809                   | (6 809)           |

Валютный риск Банка на отчетную дату отражает типичный риск в течение года.

#### Прочий ценовой риск

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по долевым финансовым инструментам. Банк подвержен ограниченному риску изменения цены долевого ценного бумага.

Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

**Географический риск**

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка. Активы, обязательства в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или физического нахождения.

Далее представлена таблица географического анализа активов и обязательств Банка:

| тысяч рублей  | 30 июня 2018 года (неаудированные данные) |                  |                  |                   | 31 декабря 2017 года |                  |                  |                   |
|---|---|------------------|------------------|-------------------|----------------------|------------------|------------------|-------------------|
|   | Россия                                    | Страны<br>ОЭСР   | Другие<br>страны | Итого             | Россия               | Страны<br>ОЭСР   | Другие<br>страны | Итого             |
| <b>Активы</b>   |   |                  |                  |                   |                      |                  |                  |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 3 391 459                                 | 475 408          | 0                | <b>3 866 867</b>  | 3 920 873            | 556 255          | 0                | <b>4 477 128</b>  |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России   | 199 283                                   | 0                | 0                | <b>199 283</b>    | 178 009              | 0                | 0                | <b>178 009</b>    |
| Средства в других банках  | 3 684 103                                 | 0                | 0                | <b>3 684 103</b>  | 8 056 338            | 0                | 0                | <b>8 056 338</b>  |
| Кредиты клиентам  | 7 294 322                                 | 0                | 0                | <b>7 294 322</b>  | 6 288 053            | 0                | 0                | <b>6 288 053</b>  |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток      | 4 267                                     | 0                | 0                | <b>4 267</b>      | 0                    | 0                | 0                | <b>0</b>          |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 12 633 292                                | 1 684 255        | 0                | <b>14 317 547</b> | 7 579 347            | 1 515 147        | 0                | <b>9 094 494</b>  |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                           | 212 699                                   | 0                | 0                | <b>212 699</b>    | 264 796              | 219 109          | 0                | <b>483 905</b>    |
| Инвестиционная недвижимость   | 636 417                                   | 0                | 0                | <b>636 417</b>    | 636 417              | 0                | 0                | <b>636 417</b>    |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"                           | 90 008                                    | 0                | 0                | <b>90 008</b>     | 90 425               | 0                | 0                | <b>90 425</b>     |
| Основные средства и НМА   | 1 466 468                                 | 0                | 0                | <b>1 466 468</b>  | 1 475 435            | 0                | 0                | <b>1 475 435</b>  |
| Прочие активы   | 398 623                                   | 401              | 0                | <b>399 024</b>    | 267 978              | 368              | 0                | <b>268 346</b>    |
| Текущие требования по налогу на прибыль   | 11 529                                    | 0                | 0                | <b>11 529</b>     | 11 080               | 0                | 0                | <b>11 080</b>     |
| Отложенный налоговый актив  | 184 931                                   | 0                | 0                | <b>184 931</b>    | 208 318              | 0                | 0                | <b>208 318</b>    |
| <b>Итого активы</b>   | <b>30 207 401</b>                         | <b>2 160 064</b> | <b>0</b>         | <b>32 367 465</b> | <b>28 977 069</b>    | <b>2 290 879</b> | <b>0</b>         | <b>31 267 948</b> |
| <b>Обязательства</b>  |   |                  |                  |                   |                      |                  |                  |                   |
| Средства клиентов   | 25 967 289                                | 11 990           | 13 229           | <b>25 992 508</b> | 25 681 337           | 28 482           | 14 874           | <b>25 724 693</b> |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 187 250                                   | 0                | 0                | <b>187 250</b>    | 126 426              | 0                | 0                | <b>126 426</b>    |
| Прочие заемные средства   | 2 208 526                                 | 0                | 0                | <b>2 208 526</b>  | 2 122 544            | 0                | 0                | <b>2 122 544</b>  |
| Прочие обязательства  | 427 891                                   | 0                | 0                | <b>427 891</b>    | 259 861              | 0                | 0                | <b>259 861</b>    |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль  | 10 045                                    | 0                | 0                | <b>10 045</b>     | 1 834                | 0                | 0                | <b>1 834</b>      |
| Отложенное налоговое обязательство  | 100 396                                   | 0                | 0                | <b>100 396</b>    | 109 062              | 0                | 0                | <b>109 062</b>    |
| <b>Итого обязательства</b>  | <b>28 901 397</b>                         | <b>11 990</b>    | <b>13 229</b>    | <b>28 926 616</b> | <b>28 301 064</b>    | <b>28 482</b>    | <b>14 874</b>    | <b>28 344 420</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>  | <b>1 306 004</b>                          | <b>2 148 074</b> | <b>(13 229)</b>  | <b>3 440 849</b>  | <b>676 005</b>       | <b>2 262 397</b> | <b>(14 874)</b>  | <b>2 923 528</b>  |

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики и анализа можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и (долговых ценных бумаг), а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов, для того чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по получению ликвидности.

Общее управление ликвидностью, установление предельных значений показателей ликвидности осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами. Оперативное управление ликвидностью осуществляется на постоянной основе департаментом финансов Банка, который использует следующие подходы к управлению ликвидностью, в целях минимизации рисков:

- прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования;
- разработка планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- обслуживание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработка резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществление контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации на отчетную дату.



В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

| тысяч рублей   | До востребования<br>и менее 1 месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | От 12 месяцев<br>до 5 лет | Более 5 лет       | Итого             |
|--|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Обязательства</b>   |                                      |                      |                       |                           |                   |                   |
| Средства клиентов<br>(физические лица)                                       | 2 528 811                            | 421 546              | 193 741               | 1 615 501                 | 13 505 463        | 18 265 062        |
| Средства клиентов<br>(прочие)  | 7 727 877                            | 1 304 227            | 259 319               | 4 136                     | 0                 | 9 295 559         |
| Выпущенные<br>долговые ценные<br>бумаги                                      | 58 438                               | 79 771               | 53 334                |                           | 0                 | 191 543           |
| Прочие заемные<br>средства   | 1 323                                | 43 811               | 55 204                | 444 226                   | 3 650 242         | 4 194 806         |
| Прочие финансовые<br>обязательства   | 345 104                              | 0                    | 0                     | 0                         | 0                 | 345 104           |
| Обязательства по<br>операционной<br>аренде                                   | 3 776                                | 18 880               | 22 381                | 134 805                   | 27 324            | 207 166           |
| Неиспользованные<br>кредитные линии,<br>выданные гарантии                    | 532 162                              | 4 000                | 186 739               | 76 708                    | 0                 | 799 609           |
| <b>Итого</b>   | <b>11 197 491</b>                    | <b>1 872 235</b>     | <b>770 718</b>        | <b>2 275 376</b>          | <b>17 183 029</b> | <b>33 298 849</b> |
| <b>потенциальных<br/>будущих выплат<br/>по финансовым<br/>обязательствам</b> |                                      |                      |                       |                           |                   |                   |

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

| тысяч рублей   | До востребования<br>и менее 1 месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | От 12 месяцев<br>до 5 лет | Более 5 лет       | Итого             |
|--|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Обязательства</b>   |                                      |                      |                       |                           |                   |                   |
| Средства клиентов<br>(физические лица)                                       | 3 596 801                            | 633 026              | 488 540               | 1 848 196                 | 13 861 812        | 20 428 375        |
| Средства клиентов<br>(прочие)  | 5 858 173                            | 621 839              | 402 630               | 14 317                    | 0                 | 6 896 959         |
| Выпущенные долговые<br>ценные бумаги   | 11 836                               | 84 854               | 7 845                 | 26 255                    | 0                 | 130 790           |
| Прочие заемные<br>средства   | 1 416                                | 41 311               | 54 958                | 437 201                   | 3 663 022         | 4 197 908         |
| Прочие финансовые<br>обязательства   | 136 986                              | 0                    | 0                     | 0                         | 0                 | 136 986           |
| Обязательства по<br>операционной аренде                                      | 3 665                                | 18 324               | 21 989                | 137 369                   | 16 916            | 198 264           |
| Неиспользованные<br>кредитные линии,<br>выданные гарантии                    | 373 618                              | 25 148               | 79 525                | 82 069                    | 0                 | 560 360           |
| <b>Итого</b>   | <b>9 982 495</b>                     | <b>1 424 502</b>     | <b>1 055 487</b>      | <b>2 545 407</b>          | <b>17 541 750</b> | <b>32 549 642</b> |
| <b>потенциальных<br/>будущих выплат по<br/>финансовым<br/>обязательствам</b> |                                      |                      |                       |                           |                   |                   |

**ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (Неаудированные данные)**

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 30 июня 2018 года (неаудированные данные):  
тысяч рублей

|   | До востребования и<br>менее 1 месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 до 12<br>месяцев | Свыше 1года       | Более 5 лет         | Без срока        | Итого             |
|---|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|---------------------|------------------|-------------------|
| <b>Активы</b>   |                                      |                      |                       |                   |                     |                  |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 3 866 867                            | 0                    | 0                     | 0                 | 0                   | 0                | <b>3 866 867</b>  |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России                                     | 0                                    | 0                    | 0                     | 0                 | 0                   | 199 283          | <b>199 283</b>    |
| Средства в других банках  | 3 684 103                            | 0                    | 0                     | 0                 | 0                   | 0                | <b>3 684 103</b>  |
| Кредиты клиентам  | 237 969                              | 185 566              | 4 110 774             | 2 561 682         | 198 331             | 0                | <b>7 294 322</b>  |
| Инвестиционные ценные бумаги  | 14 420 654                           | 0                    | 49 881                | 63 978            | 0                   | 0                | <b>14 534 513</b> |
| Прочие финансовые активы  | 375 136                              | 0                    | 0                     | 0                 | 0                   | 0                | <b>375 136</b>    |
| <b>Итого активов</b>  | <b>22 584 729</b>                    | <b>185 566</b>       | <b>4 160 655</b>      | <b>2 625 660</b>  | <b>198 331</b>      | <b>199 283</b>   | <b>29 954 224</b> |
| <b>Обязательства</b>  |                                      |                      |                       |                   |                     |                  |                   |
| Средства клиентов   | 10 254 088                           | 1 358 883            | 781 541               | 1 556 942         | 12 041 054          | 0                | <b>25 992 508</b> |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 58 294                               | 32 791               | 96 165                | 0                 | 0                   | 0                | <b>187 250</b>    |
| Прочие заемные средства   | 0                                    | 0                    | 0                     | 0                 | 2 208 526           | 0                | <b>2 208 526</b>  |
| Прочие финансовые обязательства   | 345 104                              | 0                    | 0                     | 0                 | 0                   | 0                | <b>345 104</b>    |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>  | <b>10 657 486</b>                    | <b>1 391 674</b>     | <b>877 706</b>        | <b>1 556 942</b>  | <b>14 249 580</b>   | <b>0</b>         | <b>28 733 388</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2018 года (Неаудированные данные)</b>     | <b>11 927 243</b>                    | <b>(1 206 108)</b>   | <b>3 282 949</b>      | <b>1 068 718</b>  | <b>(14 051 249)</b> | <b>199 283</b>   | <b>1 220 836</b>  |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности за 30 июня 2018 года (Неаудированные данные)</b> | <b>11 927 243</b>                    | <b>10 721 135</b>    | <b>14 004 084</b>     | <b>15 072 802</b> | <b>1 021 553</b>    | <b>1 220 836</b> |                   |

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2017 года:

**ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»**
**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (Неаудированные данные)**

| тысяч рублей   | До востребования и<br>менее 1 месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 до 12<br>месяцев | Свыше 1года       | Более 5 лет         | Без срока      | Итого             |
|--|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|---------------------|----------------|-------------------|
| <b>Активы</b>  |                                      |                      |                       |                   |                     |                |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты                               | 4 477 128                            | 0                    | 0                     | 0                 | 0                   | 0              | <b>4 477 128</b>  |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России                    | 0                                    | 0                    | 0                     | 0                 | 0                   | 178 009        | <b>178 009</b>    |
| Средства в других банках   | 8 056 338                            | 0                    | 0                     | 0                 | 0                   | 0              | <b>8 056 338</b>  |
| Кредиты и дебиторская задолженность                              | 198 502                              | 751 244              | 3 293 959             | 1 911 848         | 132 500             | 0              | <b>6 288 053</b>  |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для<br>продажи            | 9 094 494                            | 0                    | 0                     | 0                 | 0                   | 0              | <b>9 094 494</b>  |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения                     | 55 538                               | 103 860              | 231 112               | 93 395            | 0                   | 0              | <b>483 905</b>    |
| Прочие финансовые активы   | 239 490                              | 0                    | 0                     | 0                 | 0                   | 0              | <b>239 490</b>    |
| <b>Итого активов</b>   | <b>22 121 490</b>                    | <b>855 104</b>       | <b>3 525 071</b>      | <b>2 005 243</b>  | <b>132 500</b>      | <b>178 009</b> | <b>28 817 417</b> |
| <b>Обязательства</b>   |                                      |                      |                       |                   |                     |                |                   |
| Средства клиентов  | 9 460 637                            | 892 215              | 1 184 290             | 1 764 803         | 12 422 748          | 0              | <b>25 724 693</b> |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                | 11 813                               | 48 088               | 42 486                | 24 039            | 0                   | 0              | <b>126 426</b>    |
| Прочие заемные средства  | 0                                    | 0                    | 0                     | 0                 | 2 122 543           | 0              | <b>2 122 543</b>  |
| Прочие финансовые обязательства                                  | 136 986                              | 0                    | 0                     | 0                 | 0                   | 0              | <b>136 986</b>    |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>                             | <b>9 609 436</b>                     | <b>940 303</b>       | <b>1 226 776</b>      | <b>1 788 842</b>  | <b>14 545 291</b>   | <b>0</b>       | <b>28 110 648</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017<br/>года</b>     | <b>12 512 054</b>                    | <b>(85 199)</b>      | <b>2 298 295</b>      | <b>216 401</b>    | <b>(14 412 791)</b> | <b>178 009</b> | <b>706 769</b>    |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря<br/>2017 года</b> | <b>12 512 054</b>                    | <b>12 426 855</b>    | <b>14 725 150</b>     | <b>14 941 551</b> | <b>528 760</b>      | <b>706 769</b> |                   |

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

**22. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

Управлением капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, минимальный уровень достаточности 8%;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно. Ежемесячно отчеты, содержащие соответствующие расчеты, проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка и представляются в ЦБ РФ.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленного Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска "норматив достаточности капитала", на уровне выше обязательного минимального значения:

- достаточность базового капитала 4,5% (Н1.1);
- достаточность основного капитала 6% (Н1.2);
- достаточность собственных средств (капитала) 8% (Н1.0).

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

| тысяч рублей   | 30 июня 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--|-------------------|----------------------|
| Базовый капитал  | 2 379 977         | 2 106 126            |
| Основной капитал                                       | <b>2 379 977</b>  | <b>2 106 126</b>     |
| в том числе основные инструменты:                      |                   |                      |
| уставный капитал                                       | 2 000 000         | 2 000 000            |
| Дополнительный капитал                                 | <b>3 289 451</b>  | <b>3 149 844</b>     |
| в том числе основные инструменты:                      |                   |                      |
| субординированные займы                                | 2 255 130         | 2 152 004            |
| <b>Собственные средства (капитал)</b>                  | <b>5 669 428</b>  | <b>5 255 970</b>     |
| Достаточность базового капитала (Н1.1), %              | 10,8              | 9,8                  |
| Достаточность основного капитала (Н1.2), %             | 10,8              | 9,8                  |
| Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0), % | 25,2              | 23,9                 |

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве капитала (собственных средств) кредитных организаций.

В течение 2018 года и 2017 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

**23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. 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 по осуществлению расчетов, предоставлению кредитов и привлечению депозитов. Операции осуществляются преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

**ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»**
**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (Неаудированные данные)**

Ниже указаны остатки за 30 июня 2018 года (неаудированные данные) по операциям со связанными сторонами:

| тысяч рублей   | Материнская компания | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | ИТОГО            |
|--|----------------------|----------------------------------|--------------------------|------------------|
| Кредиты клиентам   | 0                    | 11 292                           | 0                        | 11 292           |
| <b>Амортизированная стоимость кредитов клиентов</b>  | <b>0</b>             | <b>11 292</b>                    | <b>0</b>                 | <b>11 292</b>    |
| Резерв под обесценение   | 0                    | (226)                            | 0                        | (226)            |
| <b>Амортизированная стоимость кредиты клиентов за вычетом резерва под обесценение</b>        | <b>0</b>             | <b>11 066</b>                    | <b>0</b>                 | <b>11 066</b>    |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0                    | 0                                | 4 267                    | 4 267            |
| Средства клиентов  | 114                  | 640 589                          | 2 983 905                | 3 624 608        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 0                    | 0                                | 83 446                   | 83 446           |
| <b>Амортизированная стоимость выпущенных долговых ценных бумаг</b>                           | <b>0</b>             | <b>0</b>                         | <b>83 810</b>            | <b>83 810</b>    |
| Субординированный депозит  | 0                    | 0                                | 2 255 130                | 2 255 130        |
| <b>Амортизированная стоимость субординированных депозитов</b>                                | <b>0</b>             | <b>0</b>                         | <b>2 208 526</b>         | <b>2 208 526</b> |
| Прочие активы  | 3                    | 0                                | 2 506                    | 2 509            |
| Прочие обязательства   | 0                    | 0                                | 11                       | 11               |

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

| тысяч рублей  | Материнская компания | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | ИТОГО            |
|---|----------------------|----------------------------------|--------------------------|------------------|
| Кредиты и дебиторской задолженности   | 0                    | 11 992                           | 0                        | 11 992           |
| <b>Амортизированная стоимость кредитов и дебиторской задолженности</b>                                    | <b>0</b>             | <b>11 992</b>                    | <b>0</b>                 | <b>11 992</b>    |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности   | 0                    | 0                                | 0                        | 0                |
| <b>Амортизированная стоимость кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва под обесценение</b> | <b>0</b>             | <b>11 992</b>                    | <b>0</b>                 | <b>11 992</b>    |
| Средства клиентов   | 442                  | 1 804 090                        | 2 034 898                | 3 839 430        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 0                    | 0                                | 3 352                    | 3 352            |
| <b>Амортизированная стоимость выпущенных долговых ценных бумаг</b>  | <b>0</b>             | <b>0</b>                         | <b>3 371</b>             | <b>3 371</b>     |
| Субординированные депозиты  | 0                    | 0                                | 2 152 004                | 2 152 004        |
| <b>Амортизированная стоимость субординированных депозитов</b>   | <b>0</b>             | <b>0</b>                         | <b>2 122 544</b>         | <b>2 122 544</b> |
| Прочие активы   | 0                    | 0                                | 2 227                    | 2 227            |
| Прочие обязательства  | 0                    | 0                                | 3                        | 3                |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

| тысяч рублей   | Материнская компания | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | ИТОГО     |
|--|----------------------|----------------------------------|--------------------------|-----------|
| Процентные доходы  | 0                    | 596                              | 6                        | 602       |
| Процентные расходы   | 0                    | (28 274)                         | (95 367)                 | (123 641) |
| Чистый расход от операций с иностранной валютой, операции с производными финансовыми инструментами с иностранной валютой и от переоценки статей иностранной валюте | 0                    | 9 220                            | (127 748)                | (118 528) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                         | 0                    | 0                                | 110                      | 110       |
| Комиссионные доходы  | 2 627                | 47                               | 109 083                  | 111 757   |
| Операционные доходы  | 0                    | 22                               | 785                      | 807       |

| тысяч рублей                                   | Материнская компания | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | ИТОГО   |
|--|----------------------|----------------------------------|--------------------------|---------|
| Административные и прочие операционные расходы | (9)                  | (33)                             | (4 558)                  | (4 600) |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

| тысяч рублей  | Материнская компания | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | ИТОГО    |
|---|----------------------|----------------------------------|--------------------------|----------|
| Процентные доходы   | 0                    | 696                              | 22 734                   | 23 430   |
| Процентные расходы  | 0                    | (9 039)                          | (34 296)                 | (43 335) |
| Чистый доход от операций с иностранной валютой, операции с производными финансовыми инструментами с иностранной валютой и от переоценки статей иностранной валюте | 0                    | (3 160)                          | 45 107                   | 41 947   |
| Комиссионные доходы   | 2 469                | 44                               | 93 376                   | 95 889   |
| Операционные доходы   | 0                    | 7                                | 16 812                   | 16 819   |
| Административные и прочие операционные расходы  | (7)                  | (8)                              | (13 602)                 | (13 617) |

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, Банком было выдано ссуд компаниям и физическим лицам, являющимся связанными сторонами на сумму 13 966 тысяч рублей (2017 г.: 569 137 тысяч рублей), погашено связанными сторонами в течение отчетного периода на сумму 14 666 тысяч рублей (2017 г.: 1 536 047 тысяч рублей).

По состоянию на отчетную дату 30 июня 2018 года выдано гарантии в сумме 19 153 тысяч рублей (2017 г.: 23 282 тысяч рублей).

Обязательств по выдаче кредитов компаниям и физическим лицам, являющимся связанными сторонами Банка, на 30 июня 2018 года в сумме 5 000 тысяч рублей (2017 г.: 5 000 тысяч рублей).

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

| тысяч рублей   | 30 июня 2018 года<br>(Неаудированные данные) | 30 июня 2017 года<br>(Неаудированные данные) |
|--|--|--|
| Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения, всего в том числе: | 25 356                                       | 23 274                                       |
| Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации                      | 20 747                                       | 19 065                                       |
| Численность основного управленческого персонала                            | 11   | 11   |

Других выплат не производилось.

## 24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

**Уровень 1** - котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов. Котировки регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже (через информационно-аналитические системы) или в иных информационных источниках.

**Уровень 2** - данные, отличные от котировок, относящихся в Уровень 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов; рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве основных, или прочих методов оценки, все используемые данные основываются на наблюдаемых исходных данных.

**Уровень 3** – данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее произведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию за 30 июня 2018 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

| тысяч рублей  | Уровень 1  | Уровень 2 | Итого справедливая стоимость | Итого балансовая стоимость |
|---|------------|-----------|------------------------------|----------------------------|
| <b>Инвестиционные ценные бумаги</b>                                 |            |           |                              |                            |
| Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 12 794 902 | 1 522 645 | 14 317 547                   | 14 317 547                 |
| Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток      | 4 267      | 0         | 4 267                        | 4 267                      |
| Оцениваемые по амортизированной стоимости                           | 219 263    | 0         | 219 263                      | 212 699                    |

В таблице далее произведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2017 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

| тысяч рублей                                       | Уровень 1 | Уровень 2 | Итого справедливая стоимость | Итого балансовая стоимость |
|--|-----------|-----------|------------------------------|----------------------------|
| <b>Финансовые активы</b>                           |           |           |                              |                            |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 7 936 376 | 1 158 118 | 9 094 494                    | 9 094 494                  |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения       | 273 387   | 223 764   | 497 151                      | 483 905                    |

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

#### **Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости**

Для активов и обязательств в виде ценных бумаг при определении справедливой стоимости используются рыночные котировки на покупку ценных бумаг, установленные ПАО "Московская Биржа ММВБ – РТС", Bloomberg Professional.

Инвестиционные ценные бумаги - представлены вложениями в корпоративные облигации, по которым имеются котироваемые рыночные цены, и вложениями в долевые ценные бумаги в виде акций. Все инвестиции в долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Для инвестиции, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг методом оценки справедливой стоимости может быть оценка по себестоимости. При недостаточности имеющийся новой информации для оценки справедливой стоимости, используется широкий диапазон возможных оценок справедливой стоимости, а себестоимость представляет наилучшую оценку справедливой стоимости в пределах данного диапазона.

По состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не имеет финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, справедливая стоимость которых основана на методах оценки, связанных с использованием ненаблюдаемых рыночных данных.

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости считаются произведенными по состоянию на конец отчетного периода.

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, произошедшие в течении отчетного периода, завершившегося 30 июня 2018 года:

| тысяч рублей   | Переводы между<br>Уровнем 1 и Уровнем 2 |                            |
|--|---|----------------------------|
|  | из Уровня 1<br>в Уровень 2              | из Уровня 2<br>в Уровень 1 |
|  |   |                            |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход              |   |                            |
| Корпоративные облигации - нерезидентов   | 310 671                                 | 32 216                     |
| <b>Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b> | <b>310 671</b>                          | <b>32 216</b>              |

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию за 30 июня 2018 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости: тысяч рублей

|                                   | Справедливая стоимость по различным моделям оценки |           |            | Итого справедливая стоимость | Итого балансовая стоимость |
|-----------------------------------|--|-----------|------------|------------------------------|----------------------------|
|                                   | Уровень 1  | Уровень 2 | Уровень 3  |                              |                            |
| <b>АКТИВЫ</b>                     |  |           |            |                              |                            |
| Средства в других банках          | 0  | 0         | 3 684 103  | 3 684 103                    | 3 684 103                  |
| Кредиты клиентов                  | 0  | 0         | 7 294 322  | 7 294 322                    | 7 294 322                  |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>              |  |           |            |                              |                            |
| Средства клиентов                 | 0  | 0         | 25 992 508 | 25 992 508                   | 25 992 508                 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0  | 0         | 187 250    | 187 250                      | 187 250                    |
| Прочие заемные средства           | 0  | 0         | 2 208 526  | 2 208 526                    | 2 208 526                  |

Предполагаемая справедливая стоимость всех остальных финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно равна их балансовой стоимости.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов были сделаны следующие допущения для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных клиентам, и депозитов клиентов. Для расчета справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, и депозитов клиентов использовались следующие ставки дисконтирования:

|  | Рубли     | Доллары США | Евро     |
|--|-----------|-------------|----------|
| <b>АКТИВЫ</b>                            |           |             |          |
| <b>Кредиты, выданные клиентам</b>        |           |             |          |
| Корпоративные кредиты                    | 11,5%-37% | -           | -        |
| Розничные кредиты                        | 10%-37%   | 0           | -        |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                     |           |             |          |
| <b>Текущие счета и депозиты клиентов</b> |           |             |          |
| Депозиты корпоративных клиентов          | 5,5%-8,8% | 0,25%-0,45% | -        |
| Депозиты физических лиц                  | 1,5%-10%  | 0,01%-3%    | 0,01%-3% |

Знак "-" в таблице выше означает, что Банк не имеет валютных активов и обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию за 31 декабря 2017 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

| тысяч рублей                        | Справедливая стоимость по различным моделям оценки |           |            | Итого справедливая стоимость | Итого балансовая стоимость |
|-------------------------------------|--|-----------|------------|------------------------------|----------------------------|
|                                     | Уровень 1  | Уровень 2 | Уровень 3  |                              |                            |
| <b>АКТИВЫ</b>                       |  |           |            |                              |                            |
| Средства в других банках            | 0  | 0         | 8 056 338  | 8 056 338                    | 8 056 338                  |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 0  | 0         | 6 288 053  | 6 288 053                    | 6 288 053                  |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                |  |           |            | 0                            | 0                          |
| Средства клиентов                   | 0  | 0         | 25 724 693 | 25 724 693                   | 25 724 693                 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 0  | 0         | 126 426    | 126 426                      | 126 426                    |
| Прочие заемные средства             | 0  | 0         | 2 122 544  | 2 122 544                    | 2 122 544                  |

Предполагаемая справедливая стоимость всех остальных финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно равна их балансовой стоимости.



При определении справедливой стоимости финансовых инструментов были сделаны следующие допущения для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных клиентам, и депозитов клиентов. Для расчета справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, и депозитов клиентов использовались следующие ставки дисконтирования:

|  | Рубли     | Доллары США | Евро     |
|--|-----------|-------------|----------|
| <b>АКТИВЫ</b>                            |           |             |          |
| <b>Кредиты, выданные клиентам</b>        |           |             |          |
| Корпоративные кредиты                    | 11,5%-37% | -           | -        |
| Розничные кредиты                        | 10%-37%   | 0           | -        |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                     |           |             |          |
| <b>Текущие счета и депозиты клиентов</b> |           |             |          |
| Депозиты корпоративных клиентов          | 5,5%-8,8% | 0,25%-0,45% | -        |
| Депозиты физических лиц                  | 1,5%-10%  | 0,01%-3%    | 0,01%-3% |

Знак "-" в таблице выше означает, что Банк не имеет валютных активов и обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

## 25. ДИВИДЕНДЫ

В соответствии с российским законодательством, Банк распределяет прибыль на дивиденды или переводит ее на счета резервов (фондов) на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2017 года прибыль Банка составила 580 359 тысяч рублей. Пять процентов чистой прибыли направлено на формирование резервного фонда. В течении 1 полугодия 2018 года участникам выплачены дивиденды в сумме 300 000 тысяч рублей (2017г.: дивиденды не выплачивались). Нераспределенная прибыль Банка за 2017 год составила 251 341 тысяч рублей.

А.В. Зубков

Председатель Правления



Е.Б. Лаврушина

И. о. Главного бухгалтера

19 июля 2018 года