

Коммерческий Банк "СИСТЕМА"
(общество с ограниченной ответственностью)

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии
с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)
(неаудированные данные)**

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

и заключение по результатам обзорной проверки

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	3
Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2018 года.....	4
Промежуточный отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	5
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	6
Промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	7
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	9
1. Основная деятельность Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	10
3. Основные принципы отчетности	11
4. Основные принципы учетной политики	11
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	18
6. Средства в других банках	18
7. Кредиты клиентам	19
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	22
9. Прочие активы	22
10. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки.....	23
11. Средства других банков	24
12. Средства клиентов	24
13. Прочие обязательства	24
14. Процентные доходы и расходы	25
15. Комиссионные доходы и расходы	25
16. Прочие операционные доходы	26
17. Операционные расходы.....	26
18. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	27
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов	29
20. Операции со связанными сторонами.....	29
21. События после отчетной даты.....	31

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Участникам и Наблюдательному совету
КБ «СИСТЕМА» ООО

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности КБ «СИСТЕМА» ООО (полное наименование: Коммерческий Банк «СИСТЕМА» (общество с ограниченной ответственностью), ОГРН 1027739919954, местонахождение: 125009, Москва, Нижний Кисловский пер., д.7, стр.2), состоящей из:

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

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

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций

ООО «Интерком-Аудит»

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



Коротких Е.В.

Аудиторская организация:

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

член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество», ОРНЗ 11606074492

«27» августа 2018 года

Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)


	Примечание	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	430 270	362 416
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		21 174	15 067
Средства в других банках	6	1 062 930	943 165
Кредиты клиентам	7	909 579	936 337
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи) без обременения	8	284 786	99 702
Текущие требования по налогу на прибыль		50	28
Основные средства и нематериальные активы		4 476	4 509
Прочие активы	9	7 644	7 028
Итого активов		2 720 909	2 368 252
Обязательства			
Средства других банков	11	990	63 990
Средства клиентов	12	1 443 798	881 837
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	225
Отложенное налоговое обязательство		38 815	53 965
Прочие обязательства		18 516	16 669
Итого обязательств		1 502 119	1 016 686
Собственный капитал			
Уставный капитал		597 398	597 398
Материальная (финансовая помощь) учредителей		1 380 000	1 380 000
Фонд переоценки финансовых активов		589	(81)
Нераспределенная прибыль/(Накопленный убыток)		(759 197)	(625 751)
Итого собственный капитал		1 218 790	1 351 566
Итого обязательств и собственного капитала		2 720 909	2 368 252

27 августа 2018 года.

Председатель Правления


/Комиссаров С.С./

Главный бухгалтер


/Мацыгина Е.Ф./

Примечания на страницах с 9 по 31 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.



КБ "СИСТЕМА" ООО

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

**Промежуточный отчет о совокупном доходе за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2018 года**

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся	
		30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
<i>(неаудированные данные)</i>			
Процентные доходы	14	106 730	95 968
Процентные расходы	14	(21 639)	(19 585)
Чистые процентные доходы		85 091	76 383
Комиссионные доходы	15	33 840	34 311
Комиссионные расходы	15	(6 240)	(1 531)
Чистые комиссионные доходы		27 600	32 780
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(70 036)	785
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		100 930	6 781
Расходы от предоставления активов по ставкам ниже рыночных		-	(626)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	10	(84 626)	(18 072)
Прочие операционные доходы	16	879	2 634
Чистые доходы		59 838	100 665
Операционные расходы	17	(151 573)	(102 410)
Прибыль до налогообложения		(91 735)	(1 745)
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль		3 642	1 520
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		(88 093)	(225)
Прочие составляющие совокупного дохода			
Прибыль/(убыток) от переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Прибыль/(убыток) от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи)		(849)	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		859	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода		170	-
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога		180	-
Совокупный доход за период		(87 913)	(225)

27 августа 2018 года.

Председатель Правления

/Комиссаров С.С./

Главный бухгалтер

/Мацыгина Е.Ф./

Примечания на страницах с 9 по 31 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.



КБ "СИСТЕМА" ООО

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года


(в тысячах российских рублей)

<i>(неаудированные данные)</i>	Уставный капитал	Добавочный капитал	Фонд переоценки финансовых активов	Нераспределенная прибыль/(Накопленный убыток)	Итого собственный капитал
<i>Остаток за 31 декабря 2016 года</i>	597 398	780 000	-	(562 722)	814 676
<i>Совокупный доход за период</i>	-	-	-	(225)	(225)
<i>Остаток за 30 июня 2017 года</i>	597 398	780 000	-	(562 947)	814 451
<i>Остаток за 31 декабря 2017 года</i>	597 398	1 380 000	(81)	(625 751)	1 351 566
<i>Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (Примечание 4)</i>	-	-	490	(45 353)	(44 863)
<i>Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года</i>	597 398	1 380 000	409	(671 104)	1 306 703
<i>Совокупный доход за период</i>	-	-	180	(88 093)	(87 913)
<i>Остаток за 30 июня 2018 года</i>	597 398	1 380 000	589	(759 197)	1 218 790

27 августа 2018 года.

Президент Правления

 /Комиссаров С.С./

Главный бухгалтер

 /Мацыгина Е.Ф./

Примечания на страницах с 9 по 31 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

<i>(неаудированные данные)</i>	За 6 месяцев, закончившихся		
	Примечание	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>			
Проценты полученные		114 751	91 813
Проценты уплаченные		(20 896)	(19 297)
Комиссии полученные		33 840	34 282
Комиссии уплаченные		(6 240)	(1 531)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(70 187)	12 553
Прочие операционные доходы		673	672
Уплаченные операционные расходы		(151 437)	(100 308)
Уплаченный налог на прибыль		(247)	(215)
<i>Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</i>			
		(99 743)	17 969
<i>Прирост/снижение операционных активов и обязательств</i>			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(6 107)	(341)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		(56 660)	18 126
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам		(106 626)	111 328
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		(1 104)	1 502
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		(63 000)	(19 303)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		526 952	255 926
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		(1 439)	(1 745)
<i>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</i>			
		192 273	383 462

Промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)


	За шесть месяцев	
	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи")	(327 899)	-
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи")	173 218	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(803)	(226)
<i>Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности</i>	<i>(155 484)</i>	<i>(226)</i>
<i>Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты</i>	<i>31 065</i>	<i>(30 218)</i>
<i>Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</i>	<i>67 854</i>	<i>353 018</i>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	362 416	548 459
<i>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</i>	<i>5 430 270</i>	<i>901 477</i>

27 августа 2018 года.

Председатель Правления


Комиссаров С.С./

Главный бухгалтер


/Мацыгина Е.Ф./

Примечания на страницах с 9 по 31 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

КБ "СИСТЕМА" ООО

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(неаудированные данные)

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий Банк "СИСТЕМА" (общество с ограниченной ответственностью) (краткое название КБ "СИСТЕМА" ООО) зарегистрирован в Российской Федерации для осуществления банковской деятельности.

Изменение наименования Банка, формы собственности и лицензий:

<i>Дата</i>	<i>Изменения</i>
17.05.1994 г.	Коммерческий банк «ЮРГЕНБАНК» (товарищество с ограниченной ответственностью) (Лицензия № 2846 от 17 мая 1994 г.)
16.12.1997 г.	Лицензия на осуществление банковских операций № 2846 от 16 декабря 1997 г.
24.12.1998 г.	Коммерческий банк «ЮРГЕНБАНК» (общество с ограниченной ответственностью)
12.02.1999 г.	Лицензия на осуществление банковских операций № 2846 от 12 февраля 1999 г.
22.03.2000 г.	Коммерческий Банк «Банк Красноярского Края» (общество с ограниченной ответственностью)
20.04.2000 г.	Лицензия на осуществление банковских операций № 2846 от 20 апреля 2000 г.
03.08.2001 г.	Коммерческий Банк «СИСТЕМА» (общество с ограниченной ответственностью)
06.05.2016 г.	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2846 от 06.05.2016 г. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2846 от 06.05.2016 г.

КБ "СИСТЕМА" ООО (далее Банк) действует на основании:

- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2846 от 06.05.2016 г.
- Лицензия Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2846 от 06.05.2016 г.



• 1. Основная деятельность Банка (продолжение)

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Данные операции включают привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и в российских рублях, валютнообменные операции, а также операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов на основании Свидетельства о включении банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 252 от 2 декабря 2004г. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 01.07.2018 года и на 01.01.2018 года у Банка нет филиалов и представительств.

Зарегистрированный адрес.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 125009, г. Москва, Нижний Кисловский пер., д.7, стр.2.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

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

Сведения об участниках Банка за 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов:

<i>Участники</i>	<i>Процент участия</i>
ООО «ЭТИМАРК» (г. Москва, Капельский пер., д.8, стр.1)	99,94
ООО «Оникс» (г. Москва, Космодамианская наб., д.28-30, стр.8)	0,06
<i>Итого</i>	<i>100,00</i>

По состоянию за 30 июня 2018 г и 31 декабря 2017 г, ООО «ЭТИМАРК» (Россия) является материнской организацией Банка. Единственным участником ООО «ЭТИМАРК» и конечной материнской компанией Банка является Акционерная компания с ограниченной ответственностью «ЛАБИНИ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД» (Республика Кипр).

Конечный собственник Банка - Богачев Алексей Игоревич, который является собственником и выгодоприобретателем 100 % акций Акционерной компании с ограниченной ответственностью «ЛАБИНИ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД» (АКОО «ЛАБИНИ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД»).

ООО «ЭТИМАРК» не составляет отчетность по МСФО. Акционерная компания с ограниченной ответственностью «ЛАБИНИ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД» отчетность по МСФО составляет.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, в Центральном округе.

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

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

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

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

- Наметившееся снижение курсов доллара США и евро, устанавливаемых Банком России, сменилось резким ростом. Дальнейшее снижение курсов не компенсировало этого падения. Курс доллара США на 30 июня 2018 года составлял 62,7565 рубля против 57,6002 рубля на 31 декабря 2017 года. Курс евро на 30 июня 2018 года составлял 72,9921 рубля против 68,8668 рубля на 31 декабря 2017 года.
- Повышение в первом квартале 2018 года индекса фондовой биржи РТС сменилось резким падением (более 10%), и на конец июня 2018 года индекс приблизился к уровню начала года. На 31 декабря 2017 года индекс РТС составлял 1 154.4 пункта, на 30 июня 2018 года - 1 154.2 пункта.

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

3. Основные принципы отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее - МСФО) 1 34 «промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Учетные оценки и суждения соответствуют тем, которые описаны в отчетности за 2017 год, за исключением суждений, связанных с вступлением в силу МСФО9.

Данная промежуточная сокращенная отчетность не содержит всей информации, которая подлежит включению в полную финансовую отчетность согласно МСФО и является неаудированной. Поскольку результаты деятельности Банка зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный отчетный период не всегда являются показательными в отношении результата деятельности за год.

Данная промежуточная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

4. Основные принципы учетной политики

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

¹ далее по тексту встречаются также аббревиатуры IAS и IFRS.

• 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Оценки и суждения руководства

Суждения и оценки, осуществленные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Ниже приведены официальные обменные курсы ЦБ РФ на конец отчетных периодов, использованные Банком при составлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности:

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

Принципы учетной политики

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

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

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

• Классификация и оценка финансовых инструментов.

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

• 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты продолжают оцениваться по ССЧПУ.

• 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

• Обесценение.

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

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

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

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

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

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

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

• 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

• Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

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



• 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

• Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

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

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	Ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	362 416	(724)	361 692
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	943 165	(4 709)	938 456
Кредиты клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	936 337	(50 023)	886 314
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые инструменты)	Имеющиеся в наличии для продажи	ССЧПСД	99 702	-	99 702
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	2 921	(13)	2 908
Финансовые обязательства					
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	-	-	(732)	(732)

Таким образом,

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

- долговые ценные бумаги, отнесенные по МСФО (IAS) 39 в категорию имеющих в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, поскольку они удерживаются как для получения контрактных денежных потоков, так и для торговли;

• 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

	<i>Фонд переоценки и Нераспределенная прибыль</i>
Фонд переоценки финансовых активов	
Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	(81)
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	490
Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	409
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	(625 751)
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	(490)
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера	(56 201)
Отложенный налог	11 338
Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	(671 104)

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

	<i>Резерв под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 г.</i>	<i>Досоздание резерва</i>	<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 г.</i>
Резерв по финансовым активам			
Денежные средства и их эквиваленты	-	(724)	(724)
Средства в других банках	-	(4 709)	(4 709)
Кредиты клиентам	(380 822)	(50 023)	(430 845)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по МСФО (IAS) 39 / Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по МСФО (IFRS) 9	-	(490)	(490)
Прочие финансовые активы	(39)	(13)	(52)
Итого резерв по финансовым активам	(380 861)	(55 959)	(436 820)
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	(732)	(732)
Итого общая сумма резерва	(380 861)	(56 691)	(437 552)



• **4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Наличные средства	201 258	123 534
Драгоценные металлы	-	-
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	74 495	94 106
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	105 474	118 864
<i>Российской Федерации</i>	40 681	91 808
<i>других стран</i>	64 793	27 056
Прочие размещения в финансовых учреждениях	49 819	25 912
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(776)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	430 270	362 416

6. Средства в других банках

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Депозиты в ЦБ РФ	1 000 583	-
Прочие размещения в других банках	4 961	4 130
Договоры "обратного" РЕПО с другими банками	62 715	939 035
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 329)	-
Итого средства в других банках	1 062 930	943 165

По состоянию на 01.07.2018 Банк заключил сделки РЕПО с центральным контрагентом НКО НКЦ (АО) на общую сумму 62 715 тыс. рублей по ставке 2.95 % сроком окончания 02.07.2018г. В качестве обеспечения по данным сделкам РЕПО получены ценные бумаги (Еврооблигации SB CAPITAL S.A.) в объеме 66 217 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2018 Банк заключил сделки РЕПО с центральным контрагентом НКО НКЦ (АО) на общую сумму 939 035 тыс. рублей по ставке 3.75 % сроком окончания 09.01.2018г. В качестве обеспечения по данным сделкам РЕПО получены ценные бумаги (Еврооблигации Uralkali Finance DAC) в объеме 990 622 тыс.руб.

7. Кредиты клиентам

Ниже представлено распределение кредитного портфеля по классам финансовых инструментов:

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным	1 105 672	1 173 664
Кредиты юридическим лицам	985 672	1 173 664
Кредиты индивидуальным предпринимателям	120 000	-
Кредиты физическим лицам:	269 216	143 495
Потребительские кредиты	234 832	113 740
Ипотечные кредиты	24 467	20 642
Овердрафты по пластиковой карте	9 917	9 113
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	1 374 888	1 317 159
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (обесценение)	(465 309)	(380 822)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	909 579	936 337

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

неаудированные данные	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:					
<i>Резерв на 1 января 2018 года</i>	(77 150)	-	(169 570)	(101 781)	(348 501)
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	9 347	-	(174 123)	89 949	(74 827)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	46 943	-	46 943
<i>Резерв за 30 июня 2018 года по кредитам юридическим лицам и</i>	<i>(67 803)</i>	<i>-</i>	<i>(296 750)</i>	<i>(11 832)</i>	<i>(376 385)</i>
Кредиты физическим лицам:					
<i>Резерв на 1 января 2018 года</i>	<i>(904)</i>	<i>(20)</i>	<i>(2 291)</i>	<i>(79 129)</i>	<i>(82 344)</i>
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	8	(8)	-	-	-

7. Кредиты клиентам (продолжение)

(продолжение таблицы)

<i>неаудированные данные</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	(10 124)	(57)	1 232	2 369	(6 580)
<i>Резерв за 30 июня 2018 года по кредитам физическим лицам</i>	<i>(11 020)</i>	<i>(85)</i>	<i>(1 059)</i>	<i>(76 760)</i>	<i>(88 924)</i>
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам	(78 823)	(85)	(297 809)	(88 592)	(465 309)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под обесценение и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39

<i>неаудированные данные</i>	Кредиты юр. лицам	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Пластиковые карты	Итого
Остаток на 31 декабря 2015 года	234 477	32 053	2 241	1 416	270 187
Создание/(Восстановление) резерва	(49 668)	2 899	101	(373)	(47 041)
Остаток на 30 июня 2016 года	184 809	34 952	2 342	1 043	223 146
Остаток на 31 декабря 2016 года	242 351	42 928	2 258	446	287 983
Создание/(Восстановление) резерва	14 207	3 618	187	14	18 026
Кредиты, списанные в течении года как безнадежные	-	(36)	-	-	(36)
Остаток на 30 июня 2017 года	256 558	46 510	2 445	460	305 973

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

7. Кредиты клиентам (продолжение)

30 июня 2018 года неаудированные данные	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретен- ные или созданные кредитно- обесценен- ные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	569 702	-	392 378	23 592	985 672	(315 185)	670 487
Кредиты индивидуальным	-	-	120 000	-	120 000	(61 200)	58 800
Потребительские кредиты	159 840	-	-	74 992	234 832	(85 703)	149 129
Ипотечные кредиты	21 641	1 118	1 708	-	24 467	(1 164)	23 303
Овердрафты по пластиковой карте	7 939	-	210	1 768	9 917	(2 057)	7 860
Итого	759 122	1 118	514 296	100 352	1 374 888	(465 309)	909 579

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

30 июня 2018 года неаудированные данные	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:					
Низкий кредитный риск	125 000	-	-	-	125 000
Средний кредитный риск	294 702	-	102 378	20 000	417 080
Высокий кредитный риск	150 000	-	410 000	3 592	563 592
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	569 702	-	512 378	23 592	1 105 672
Кредиты физическим лицам:					
Минимальный кредитный риск	14 415	-	-	-	14 415
Низкий кредитный риск	18 801	-	-	-	18 801
Средний кредитный риск	156 203	1 118	1 709	-	159 030
Высокий кредитный риск	-	-	-	74 992	74 992
Дефолтные активы	-	-	210	1 768	1 978
	189 419	1 118	1 919	76 760	269 216
Итого кредиты физическим лицам					
Итого кредиты клиентам за 30 июня 2018 года	759 121	1 118	514 297	100 352	1 374 888

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня		31 декабря	
	неаудированные данные		2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	269 215	20%	143 494	11%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	1 105 673	80%	1 173 665	89%
Производство	550 000	40%	636 943	48%
Торговля и общественное питание	349 967	25%	233 307	18%
Недвижимость	185 040	13%	153 430	12%
Услуги	20 666	2%	1 785	0%
Финансы	-	0%	148 200	11%
Строительство	-	0%	-	0%
Итого кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	1 374 888	100%	1 317 159	100%
Резерв под обесценение	(465 309)		(380 822)	
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	909 579		936 337	

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)

	За 30 июня 2018 г.	За 31 декабря
	неаудированные данные	2017 г.
Без обременения		
Корпоративные еврооблигации	284 786	99 702
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД, без обременения	284 786	99 702

9. Прочие активы

	За 30 июня 2018 г.	За 31 декабря
	неаудированные данные	2017 г.
Финансовые активы		
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами	1 743	1 264
Требования по производным финансовым инструментам	1 317	676
Признанные штрафы по кредитным договорам	3	979
Прочее	49	41
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(67)	(39)
Итого прочие финансовые активы	3 045	2 921

9. Прочие активы (продолжение)

	(продолжение таблицы)	
	За 30 июня 2018 г. неаудированные данные	За 31 декабря 2017 г.
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	2 268	1 384
Расходы будущих периодов	1 988	2 190
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	321	511
Прочее	22	22
Итого прочие нефинансовые активы	4 599	4 107
Итого прочие активы	7 644	7 028

Производные финансовые активы – это срочные сделки по покупке/продаже иностранной валюты.

10. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года				
<i>неаудированные данные</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	(52)	-	-	-	(52)
Средства в других банках	(620)	-	-	-	(620)
Кредиты клиентам (Примечание 7)	(777)	(57)	(172 891)	92 318	(81 407)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(859)	-	-	-	(859)
Прочие финансовые активы	(5)	-	(19)	-	(24)
Обязательства кредитного характера	(623)	-	(1 041)	-	(1 664)
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	(2 936)	(57)	(173 951)	92 318	(84 626)

Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под обесценение соответствующих активов и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
<i>неаудированные данные</i>	
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 7)	(18 026)
Прочие финансовые активы	(46)
Итого отчисления в резерв под обесценение финансовых активов	(18 072)



11. Средства других банков

	За 30 июня 2018 г. неаудированные данные	За 31 декабря 2017 г.
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	990	63 990
Итого средства других банков	990	63 990

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 6 месяцев 2018 года и всего 2017 года.

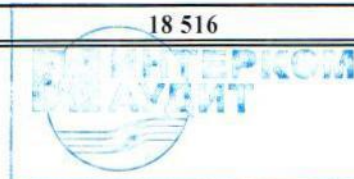
12. Средства клиентов

	За 30 июня 2018 г. неаудированные данные	За 31 декабря 2017 г.
Прочие юридические лица	943 463	460 995
Текущие/расчетные счета	943 463	425 995
Срочные депозиты	-	35 000
Физические лица	500 335	420 842
Текущие счета/счета до востребования	171 327	130 249
Срочные вклады	329 008	290 593
Итого средства клиентов	1 443 798	881 837

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 6 месяцев 2018 года и всего 2017 года.

13. Прочие обязательства

	За 30 июня 2018 г. неаудированные данные	За 31 декабря 2017 г.
Финансовые обязательства		
Резерв по обязательствам кредитного характера	2 396	-
Обязательства по производным финансовым инструментам	596	106
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами и прочие незавершенные расчеты	71	71
Средства, поступившие на корреспондентские счета Банка, до выяснения	55	-
Корпоративные мероприятия	8	8
Прочее	445	1 922
Итого прочие финансовые обязательства	3 571	2 107
Нефинансовые обязательства		
Нарашенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	7 039	6 118
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	4 475	4 681
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	3 238	3 584
Прочее	193	179
Итого прочие нефинансовые обязательства	14 945	14 562
Итого прочие обязательства	18 516	16 669



14. Процентные доходы и расходы

<i>неаудированные данные</i>	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	77 033	90 912
Средства в других банках	26 509	5 056
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	3 188	-
Итого процентные доходы	106 730	95 968
Процентные расходы		
Средства на депозитных счетах клиентов-физических лиц	(12 454)	(16 607)
Средства на текущих счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(7 517)	(2 731)
Средства на депозитных счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(1 668)	(247)
Итого процентные расходы	(21 639)	(19 585)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	85 091	76 383

15. Комиссионные доходы и расходы

<i>неаудированные данные</i>	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за валютный контроль	16 631	15 868
Комиссия за осуществление пеереводов денежных средств	13 924	14 765
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	1 612	1 805
Комиссия по брокерским договорам	1 378	1 564
Комиссия за открытие и ведение счетов	112	157
Комиссия за депозитарное обслуживание	41	34
За проведение операций с валютными ценностями	8	10
Прочее	134	108
Итого комиссионные доходы	33 840	34 311
Комиссионные расходы		
Комиссионные расходы за привлечение клиентов по агентским договорам	(2 674)	-
Комиссия за услуги по переводам	(1 811)	(801)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(656)	(407)
Комиссия биржи по операциям с ценными бумагами	(655)	(82)
За проведение операций с валютными ценностями	(85)	(201)
Прочее	(359)	(40)
Итого комиссионные расходы	(6 240)	(1 531)
Чистый комиссионный доход/(расход)	27 600	32 780

16. Прочие операционные доходы

<i>неаудированные данные</i>	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Доходы от предоставления в аренду сейфов	561	523
Доходы от списания неустраиваемой кредиторской задолженности	206	1 962
Штрафы, пени, неустойки полученные	10	11
Прочее	102	138
Итого прочие операционные доходы	879	2 634

17. Операционные расходы

<i>неаудированные данные</i>	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Расходы на содержание персонала	69 994	71 418
Расходы на благотворительность	50 912	-
Арендная плата	7 200	7 200
Расходы по техническому обслуживанию вычислительной техники и оргтехники	6 300	6 300
Охрана	4 838	4 433
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	3 835	3 629
Расходы при эмиссии пластиковых карт	1 162	717
Списание стоимости материальных запасов	1 106	501
Информационные и консультационные услуги	1 026	1 193
Связь	882	423
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	867	630
Амортизация основных средств и нематериальных активов	836	790
Юридические услуги и услуги нотариуса	806	3 377
Страхование	638	649
Расходы на содержание помещения	236	292
Ремонт и эксплуатация основных средств	140	149
Прочее	795	709
Итого операционные расходы	151 573	102 410

18. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе нормальной деятельности Банка клиенты подают претензии в судебные органы. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены номинальные суммы выданных гарантий и неиспользованных кредитных линий, учтенных Банком за балансом. Справедливая стоимость выданных гарантий отражена в отчете о финансовом положении Банка в составе прочих обязательств.

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Гарантии выданные	-	-
Неиспользованные кредитные линии	59 328	54 348
Итого обязательства кредитного характера до вычета резерва	59 328	54 348
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (обесценение)	(2 396)	-
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва	56 932	54 348

Резервы по обязательствам кредитного характера отражаются в составе прочих финансовых обязательств.

18. Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Производные финансовые инструменты

Валютные производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Следующая таблица представляет собой анализ контрактных или согласованных сумм и справедливой стоимости производных финансовых инструментов, заключенных Банком, на отчетную дату в разбивке по валютам. В таблицу включены форвардные контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты. Эти сделки были заключены в 1 полугодии 2018 года и в 2017 году и имеют краткосрочный характер.

30 июня 2018 <i>неаудированные данные</i>	номинальная стоимость активов	номинальная стоимость обязательств	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость
продажа долл. США	270 935	(269 853)	1 082	-
покупка долл. США	144 340	(144 895)	-	(555)
продажа евро	262 966	(262 772)	235	(41)
Итого	678 241	(677 520)	1 317	(596)

31 декабря 2017	номинальная стоимость активов	номинальная стоимость обязательств	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость
продажа долл. США	1 656 431	(1 656 006)	425	-
покупка долл. США	673 922	(673 978)	-	(56)
продажа евро	506 121	(506 171)	-	(50)
покупка евро	413 201	(412 950)	251	-
Итого	3 249 675	(3 249 105)	676	(106)

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов – в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец отчетного периода для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что отраженная в отчете о финансовом положении стоимость финансовых инструментов Банка не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают:

- денежные средства и их эквиваленты;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- средства в других банках;
- кредиты и авансы клиентам;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- средства других банков;
- средства клиентов;
- выпущенные долговые ценные бумаги.

20. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности согласно МСФО 24 стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать значительное влияние.

Банковские операции со связанными сторонами проводятся в ходе текущей деятельности. Данные операции осуществлялись преимущественно на рыночных условиях. Ниже указаны остатки за 30 июня 2018 (неаудированные данные) и 31 декабря 2017 годов по операциям со связанными сторонами, а также полученные/произведенные доходы/расходы за шесть месяцев 2018 (неаудированные данные) и 2017 года (неаудированные данные) по данным операциям.

Виды операций	Материнское предприятие Банка (Лицо, контролирующее Банк)		Старший руководящий персонал Банка или его материнского предприятия		Другие связанные стороны	
	30 июня/ 6 месяцев 2018 г.	31 декабря/ 6 месяцев 2017 г.	30 июня/ 6 месяцев 2018 г.	31 декабря/ 6 месяцев 2017 г.	30 июня/ 6 месяцев 2018 г.	31 декабря/ 6 месяцев 2017 г.
Остатки по счетам на отчетную дату						
кредиты клиентам						
остаток на 1 января	-	-	15 381	-	-	99 536
выдано за год	-	-	821	16 567	11 823	22 929
погашено за год	-	-	(3 612)	(1 186)	(11 673)	(122 465)
остаток на конец отчетного периода	-	-	12 590	15 381	150	-
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	-	143	923	-	-

20. Операции со связанными сторонами (продолжение)

(продолжение таблицы)

Виды операций	Материнское предприятие Банка (Лицо, контролирующее Банк)		Старший руководящий персонал Банка или его материнского предприятия		Другие связанные стороны	
	30 июня/ 6 месяцев 2018 г.	31 декабря/ 6 месяцев 2017 г.	30 июня/ 6 месяцев 2018 г.	31 декабря/ 6 месяцев 2017 г.	30 июня/ 6 месяцев 2018 г.	31 декабря/ 6 месяцев 2017 г.
средства на счетах клиентов						
остаток на 1 января	1 527	4 095	8 217	13 890	144 579	244 668
привлечено за год	1 242 174	30 855 516	70 823	277 857	408 306 578	444 781 143
возвращено за год	(1 241 315)	(30 858 084)	(69 671)	(283 530)	(408 201 324)	(444 881 232)
остаток на конец отчетного периода	2 386	1 527	9 369	8 217	249 833	144 579
остатки кредитных линий	-	-	90	90	17 848	17 703
процентные доходы по кредитам клиентам	-	-	388	18	7	2 449
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	184	413	148	359	7 634	14 421
чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	-	16 426	-	(1)	-	2 680
комиссионные доходы	52	41	15	34	1 486	1 161

К прочим связанным сторонам относятся организации, контролируемые ключевым управленческим персоналом Банка, а так же сотрудники, которые могут оказать существенное влияние на решения, принимаемые Банком.

Вознаграждения, выплаченные в течение шести месяцев 2018 года основному управленческому персоналу, включающие оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, оплату организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и другие краткосрочные платежи в пользу основного управленческого персонала, составили 11893 тыс. руб. (в течение шести месяцев 2017 года – 13395 тыс. руб.).

Другие вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались.

Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 01.07.2018 г. составила 7 человек (на 01.01.2018 г. 7 человек).

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу представлена ниже.

	<i>неаудированные данные</i>	За шесть месяцев 2018 г.	За шесть месяцев 2017 г.
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	9 682	11 067
1.1	Расходы на оплату труда	737	735
1.2	Расходы на премии и компенсации	8 385	9 643
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	560	689
2	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	2 211	2 328

20. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Основными документами, регламентирующими систему оплаты труда в Банке, являются Кадровая политика и Положение об оплате труда работников Банка.

Установленная в Банке система оплаты труда распространяется на работников, осуществляющих трудовую деятельность в Банке как основном месте работы, а также работающих в Банке по совместительству внешнему и внутреннему на основании заключенных с Банком трудовых договоров.

Сочетание денежной и неденежной формы оплаты труда в Банке не предусмотрено.

В течение 1 полугодия 2018 года система оплаты труда в Банке предусматривала выплату работникам Банка, включая управленческий персонал, работников, принимающих риски и осуществляющих управление рисками, только фиксированного вознаграждения. Решение о выплате нефиксированной части оплаты труда (часть оплаты труда руководителей Банка, а также работников, принимающих риски или осуществляющих управление рисками, состоящая из мотивационных выплат, связанных с результатами их деятельности и учитывающих оценку уровня рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий) в 1 полугодии 2018 года органами управления Банка не принималось.

В связи с отсутствием нефиксированных выплат последующая корректировка вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, отсрочка (рассрочка) таких выплат в 1 полугодии 2018 года не применялись.

Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в отчетном году не осуществлялись.

В течение 1 полугодия 2018 года нарушения правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, не выявлялись.

21. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты до даты утверждения отчетности не было.

27 августа 2018 года.

Председатель Правления


/Комиссаров С.С./



Главный бухгалтер


/Мацыгина Е.Ф./