

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

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

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств.....	9
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	11

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы	12
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	13
3. Принципы представления отчетности	13
4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	22
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22
7. Средства в банках	23
8. Кредиты клиентам	24
9. Инвестиции в ассоциированные компании	31
10. Инвестиционная недвижимость	31
11. Прочие активы	32
12. Основные средства	34
13. Средства клиентов	35
14. Прочие заемные средства	35
15. Прочие обязательства	36
16. Уставный капитал	36
17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	36
18. Процентные доходы и расходы	37
19. Комиссионные доходы и расходы	37
20. Прочие операционные доходы и операционные расходы	37
21. Налог на прибыль	38
22. Дивиденды	38
23. Управление капиталом	39
24. Условные обязательства	39
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	41
26. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	44
27. Операции со связанными сторонами	45

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном заключении по обзорной проверке, сделано с целью разграничения ответственности руководства Группы АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) (далее – Группа) и независимого аудитора в отношении промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы.

Руководство Группы отвечает за подготовку промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 30 июня 2018 года, результаты ее деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 34).

При подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО (IAS) 34, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО (IAS) 34 в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности;
- Подготовка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы, и которые позволяют обеспечить соответствие промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы требованиям МСФО (IAS) 34;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета компаний Группы требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Группы; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, разрешена к выпуску 20 августа 2018 года и подписана от имени руководства Группы.

Директор Банка

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

В.Н. Щербакова

20 августа 2018 года

	Примечание	30 июня 2018 года (неаудирован ные данные)	31 декабря 2017 года
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 311 989	1 605 036
Обязательные резервы в Банке России		67 216	70 187
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1 540 433	1 460 364
Средства в банках	7	1 866 964	1 489 804
Кредиты клиентам	8	5 415 174	5 178 295
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	250 153
Инвестиции в ассоциированные компании	9	2 288	3 816
Инвестиционная недвижимость	10	37 668	23 837
Прочие активы	11	126 113	132 507
Основные средства	12	344 990	356 376
Отложенный налоговый актив	21	2 524	8 168
Итого активов		10 715 359	10 578 543
Обязательства			
Средства клиентов	13	9 349 879	9 234 605
Прочие заемные средства	14	289 700	289 700
Прочие обязательства	15	133 831	34 011
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 249	1 541
Итого обязательств		9 774 659	9 559 857
Капитал			
Уставный капитал	16	718 142	718 142
Нераспределенная прибыль		222 558	300 544
Итого капитала		940 700	1 018 686
Итого обязательств и капитала		10 715 359	10 578 543

Директор Банка

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

В.Н. Щербакова

20 августа 2018 года

	Примечание	Неаудированные данные	
		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Процентные доходы	18	474 721	616 635
Процентные расходы	18	(212 107)	(323 708)
Чистые процентные доходы		262 614	292 927
Изменение резерва под обесценение кредитов	8	(6 146)	(159 033)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов клиентам		256 468	133 894
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(14 010)	11 943
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	2 738
Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2 501	1 958
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4 685	5 417
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(2 531)	(2 326)
Комиссионные доходы	19	171 172	155 715
Комиссионные расходы	19	(13 041)	(11 729)
Прочие операционные доходы	20	32 676	19 531
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(1 987)
Изменение резерва под обесценение прочих активов	11	(12 098)	(4 547)
Изменение резерва под обесценение по условным обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям	24	(39 947)	(1 332)
Изменение резерва под обесценение денежных средств и их эквивалентов		535	-
Изменение резерва под обесценение средств в банках		431	-
Доля в прибыли ассоциированных организаций	9	(1 528)	(956)
Операционные доходы		385 313	308 319
Операционные расходы	20	(292 652)	(279 587)
Прибыль до налогообложения		92 661	28 732
Расходы по налогу на прибыль	21	(36 425)	(17 469)
Чистая прибыль		56 236	11 263

Примечания на страницах с 12 по 49 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Прочий совокупный доход

*Статьи, которые вследствие могут
быть переклассифицированы в
состав прибылей или убытков*

Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	10 085
--	---	--------

Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(2 017)
--	---	---------

Прочий совокупный доход после налогообложения	-	8 068
--	---	--------------

Итого совокупной прибыли за период	56 236	19 331
---	---------------	---------------

Директор Банка	А.Ю. Пономарев
----------------	----------------

Главный бухгалтер	В.Н. Щербакова
-------------------	----------------

20 августа 2018 года

	Примечание	Неаудированные данные	
		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Движение денежных средств от операционной деятельности			
		482 785	584 791
Проценты полученные			
Проценты уплаченные		(140 114)	(357 732)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 532	14 422
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		4 685	5 417
Комиссии полученные		171 172	155 715
Комиссии уплаченные		(13 041)	(11 729)
Прочие операционные доходы		32 203	19 169
Операционные расходы		(275 720)	(262 112)
Уплаченные налоги		(31 073)	(33 116)
Движение денежных средств и их эквивалентов, используемых в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		234 429	114 825
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		2 971	(7 960)
Обязательные резервы на счетах в Банке России			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		142 265	(262 250)
Средства в банках		(380 000)	(102 800)
Кредиты клиентам		(275 530)	(150 425)
Прочие активы		(5 018)	(45 044)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		-	(139 291)
Средства других банков		20 302	731 031
Средства клиентов		5 028	20 178
Прочие обязательства			
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		(255 553)	158 264
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	(1 907 642)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	1 559 667
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12	(5 075)	(9 215)
Приобретение инвестиционной недвижимости	10	(14 515)	-
Дивиденды полученные		2 501	1 958
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		(17 089)	(355 232)

Примечания на страницах с 12 по 49 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды	22	(39 999)	(29 500)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		(39 999)	(29 500)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		20 485	17 306
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		(292 156)	(209 162)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		1 605 036	2 109 501
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	1 312 880	1 900 339

Директор Банка

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

В.Н. Щербакова

20 августа 2018 года

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 01 января 2017 года		718 142	398	200 362	918 902
Дивиденды, объявленные за 2016 год	22	-	-	(29 500)	(29 500)
Совокупный доход за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года		-	8 068	11 263	19 331
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)		718 142	8 466	182 125	908 733
Остаток на 01 января 2018 года		718 142	-	300 544	1 018 686
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9		-	-	(94 223)	(94 223)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года (пересмотренный)		718 142	-	206 321	924 463
Дивиденды, объявленные за 2017 год		-	-	(39 999)	(39 999)
Совокупный доход за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года		-	-	56 236	56 236
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)		718 142	-	222 558	940 700

Директор Банка

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

В.Н. Щербакова

20 августа 2018 года

Примечания на страницах с 12 по 49 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Группы

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного коммерческого банка «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество) (далее - Банк) и его ассоциированных компаний (далее - Группа) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

Перечень ассоциированных компаний Группы приведен в Примечании 3 к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество) был учрежден 30 декабря 1990 года в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 01 октября 2014 года (протокол № 2) полное фирменное наименование Банка изменено на Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество), сокращенное наименование АКБ «Ижкомбанк» (ПАО), о чем указано в последней редакции Устава, которая была согласована Банком России 30 декабря 2014 года.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России, Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Национальной ассоциации участников фондового рынка, Национальной платежной системы «МИР».

Приоритетными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес банка: 426076, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина 30.

В 2004 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Общее количество сотрудников Банка на 30 июня 2018 года составляло 506 человек (31 декабря 2017 года: 506 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
	Доля (%)	Доля (%)
Питкевич Михаил Юрьевич	19,99	19,99
Пьянков Алексей Яковлевич	19,99	19,99
Шутова Марина Юрьевна	19,99	19,99
Общество с ограниченной ответственностью «Финком»	15,01	15,01
Осколков Андрей Эдуардович	9,99	9,99
Общество с ограниченной ответственностью «Хайперфудс холдинг»	9,99	9,99
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	5,04	5,04
Итого	100,0	100,0

По состоянию на 30 июня 2018 года и по состоянию на 31 декабря 2017 года физические лица, обладающие конечным контролем, отсутствуют.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 января 2019 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

В первом квартале 2018 года ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 7,75% до 7,25%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
30 июня 2018 года	62,7565	72,9921
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

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

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

Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка и компаний, входящих в Группу.

Непрерывность деятельности

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Для оперативного управления риском ликвидности Группой на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Группы, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Группе анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Группа имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Группы от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Группой запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Группы.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Подготовка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Суждения и существенные оценки, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют суждениям и оценкам, применявшимся при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 25.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Налоговый учет в промежуточный период. Начисление расходов по налогу на прибыль в промежуточный период производится с использованием эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к ожидаемой годовой прибыли, то есть, предполагаемая средневзвешенная годовая эффективная ставка налога на прибыль применяется к прибыли до налогообложения за промежуточный период.

Ассоциированные компании

Ассоциированные компании - это компании, на деятельность которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Инвестиции в ассоциированные компании первоначально учитываются по стоимости приобретения, в последующем отражаются по методу долевого участия. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах

ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, а ее доля в изменениях фондов относится на капитал. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает его долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Ниже представлены ассоциированные компании Группы по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

Название	Дата приобретения	Доля контроля, %	
		30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
ООО «Расчетные системы - Пермь»	24.03.2014	25	25
ООО «ИКБ - Расчетные системы»	12.09.2011	25	25

Далее представлено описание деятельности ассоциированных компаний.

Компания ООО «Расчетные системы - Пермь» была зарегистрирована в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации 24 марта 2014 года. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года доля Банка в уставном капитале составляет 25%. Основным видом деятельности ООО «Расчетные системы - Пермь» являются техническое и информационное сопровождение проекта «Школьная карта».

Компания ООО «ИКБ - Расчетные системы» была учреждена в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации 29 июля 2011 года. Доля в уставном капитале ООО «ИКБ - Расчетные системы» приобретена 12 сентября 2011 года. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года доля Банка в уставном капитале составляет 25%. Основным видом деятельности ООО «ИКБ - Расчетные системы» является исследование конъюнктуры рынка с целью внедрения проекта «Школьная карта».

4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Группа приняла МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2018 года, что привело к изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств и обесценения финансовых активов.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа не пересчитывал(а) сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за 2018 год. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и представлены в раскрытиях ниже.

I. Классификация и оценка

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (далее - «SPPI»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости;

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Кредиты и авансы клиентам, не соответствующие определению «базового кредитного соглашения», в том числе содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению Группы принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного договора по финансовому активу.

II. Обесценение

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Группой подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (далее - «ОКУ»). С 1 января 2018 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (далее - «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания происходит существенное увеличение кредитного риска; в ином случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (далее - «12-месячные ОКУ»). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Группа утвердила политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной политике, Группа объединяет кредиты по следующим категориям: «Этап 1», «Этап 2», «Этап 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

- Этап 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Этап 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и/или отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом

процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

- Этап 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.
- Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка проводится на основе качественной и количественной информации:

- Количественная оценка: проводится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента; например, Этап 2 активизируется, если расчетная вероятность наступления дефолта увеличивается более чем на 25%.
- Качественная оценка: количество факторов имеет значение при оценке существенного увеличения кредитного риска (информация о просроченных суммах, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заемщика и прочие существенные изменения, в том числе сокращение финансирования со стороны материнской компании).

По состоянию на дату перехода Группа признала ОКУ за весь срок по кредитам, по которым отсутствует кредитный рейтинг на дату первоначального признания, поскольку определение, произошло ли существенное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, потребовали бы излишних затрат или усилий.

Кредиты, не являющиеся розничными, переходят из Этапа 1 в Этап 2 в случае наличия следующих фактов:

- риск просрочки свыше 30 дней;
- наличие сигналов раннего предупреждения об увеличении кредитного риска;
- необходимость изменения ранее согласованных условий кредитного договора с целью создания более благоприятных условий для клиента в связи с невозможностью выполнения им текущих обязательств, что обусловлено финансовым положением клиента;
- полное или частичное рефинансирование текущей задолженности, которое бы не потребовалось, если бы клиент не испытывал финансовые трудности;
- выявление информации о будущих изменениях активов, которые могут привести к кредитным убыткам, которые не учитываются в системе рейтингов (например, военные конфликты в регионе, которые могут оказать существенное влияние на кредитное качество в будущем);
- активы, по которым дефолт не определен, в случае если дефолт определен по другим кредитным продуктам клиента (для розничного портфеля).

Дефолт определяется в соответствии с требованиями статьи 178 Регламента требований к капиталу (Регламент ЕС по требованиям к капиталу № 575/2013). Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

1. Маловероятно, что заемщик погасит обязательства по кредиту в отношении Группы из основных источников, или

2. Просрочка по любому существенному обязательству по кредиту в отношении Группы превышает 90 дней.

Группа рассчитывает ОКУ на основе трех сценариев, взвешенных с учетом вероятности (базовый, оптимистический и пессимистический) для оценки ожидаемой суммы недополученных денежных средств, дисконтированной с применением эффективной процентной ставки.

Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые организация должна получить согласно договору, и денежными потоками, которые такая организация ожидает получить. Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

Вероятность дефолта (далее - «PD»)

Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течении определенного периода времени. Дефолт может возникнуть только в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля.

Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (далее - «EAD»)

Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (далее - «ФКК»). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).

Уровень потерь при дефолте (далее - «LGD»)

Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Поскольку на данный параметр оказывает влияние макроэкономическая среда, уровень потерь при дефолте фактически зависит от промежутка времени. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (далее - «EAD»), и размера дисконтированных денежных потоков (далее - «Workout LGD»). При наличии ограниченной информации возможно использование внешних данных (далее - «Implied Market LGD»).

При определении суммы обесценения Группа использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта. Поскольку

Группе достоверно не известно о реализации данных макроэкономических параметров в будущем, расчет сценария невозможен ввиду наличия факторов неопределенности.

Перечень макроэкономических показателей

- Реальный ВВП;
- Безработица;
- Рост потребительских цен/СИПЦ;
- Доходность 10-летних государственных облигаций.

Руководство Группы считает, что влияние данных макроэкономических показателей незначительно.

III. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

Финансовые активы	Оценка согласно МСФО (IAS) 39 Категория	Сумма	Переклассификация	Переоценка / Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	Сумма	Оценка согласно МСФО (IFRS) 9 Категория
Денежные средства и их эквиваленты	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 605 036	-	(1 426)	1 603 610	Амортизируемая стоимость
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	1 489 804	-	(2 290)	1 487 514	Амортизируемая стоимость
Кредиты клиентам - амортизированная стоимость	Кредиты и дебиторская задолженность	5 178 295	6 596	(37 858)	5 147 033	Амортизируемая стоимость
	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6596	(6 596)	-	-	Амортизируемая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	243 557	(243 557)	-	-	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 460 364	243 557	2 155	1 706 076	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Итого активы		9 983 652	-	(39 419)	9 944 233	

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль:

	Резервы и нераспределенная прибыль
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	300 544
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(41 574)
Признание ОКУ по договорам финансовой гарантии, кредитным линиям и овердрафтам	(54 804)
Прочая переоценка	(305)
Прочее	2 460
Итого входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	206 321
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS 9)	-

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по обязательствам кредитного характера и договорам финансовой гарантии, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Резерв под обесценение	Резервы на возможные потери по кредитам, начисленные в соответствии с МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37 по состоянию на 31 декабря 2017 года	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
Кредиты, отражаемые по амортизированной стоимости	649 343	37 858	687 201
Дебиторская задолженность, отражаемая по амортизированной стоимости	43 462	-	43 462
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 426	1 426
Средства в других банках	-	2 290	2 290
Договоры финансовой гарантии и аккредитивы	5 472	32 423	37 895
Кредитные линии, овердрафты	-	22 381	22 381
Резервы по векселям кредитных организаций	2460	-2 460	-
Итого резервов под обесценение	700 737	93 918	794 655

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Наличные средства	803 986	1 074 658
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	302 103	257 820
Средства на корреспондентских счетах	203 967	269 966
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	2 824	2 592
За вычетом резерва под обесценение	(891)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 311 989	1 605 036

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года наращенные проценты по корреспондентским счетам в других банках отсутствовали. Для целей составления промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств использовались суммы денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва.

По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы отсутствуют остатки денежных средств на корреспондентских счетах, превышающих 10% капитала Группы (31 декабря 2017 года: в 1 банке-корреспонденте, совокупная сумма этих средств составляла 206 027 тысяч рублей, или 12,8% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов Группы).

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Итого
Резерв по ОКУ	
на 1 января 2018 года	-
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	1 426
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	1 426
Отчисления в резерв под обесценение	
в течение 6 месяцев 2018 года	(535)
Резерв ОКУ	
на 30 июня 2018 года	891

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года включают торговые ценные бумаги.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 336 533	1 460 364
Векселя кредитных организаций	203 900	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 540 433	1 460 364

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 30 июня 2018 года имеют сроки погашения от октября 2019 года до марта 2033 года, купонный доход от 7,70% до 8,5% годовых и доходность к погашению от 5,1% до 7,8% годовых, в зависимости от выпуска (31 декабря 2017 года: сроки погашения от октября 2019 года до марта 2033 года, купонный доход от 7,05% до 9,13% годовых и доходность к погашению от 7,22% до 8,71% годовых, в зависимости от выпуска).

По состоянию на 30 июня 2018 года к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесены векселя российских банков в сумме 203 900 тысяч рублей с датами погашения от августа 2018 года до января 2020 года, доходностью к погашению от 6,2% до 20% годовых, в зависимости от выпуска. (31 декабря 2017 года: векселя российских банков в сумме 243 557 тысяч рублей с датами погашения от марта 2018 года до октября 2020 года, доходностью к погашению от 7,18% до 13,0% годовых, в зависимости от выпуска).

На 30 июня 2018 года в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, входят векселя ЗАО «Международный промышленный банк» с номиналом в российских рублях в сумме 14 507 тысяч рублей (2017 года: 14 507 тысяч рублей). Векселя ЗАО «Международный промышленный банк» являются просроченными в связи с отзывом лицензии у данного кредитного учреждения. Вексель не списан с баланса Группы, поскольку в ЗАО «Международный промышленный банк» не завершены процедуры банкротства. Справедливая стоимость векселя ЗАО «Международный промышленный банк» равна нулю.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Векселя кредитных организаций	-	260 524
Корпоративные облигации	-	-
Ипотечные кредиты физическим лицам, в отношении которых у Группы имеется намерение уступить право требования	-	6 596
Резерв под обесценение векселей кредитных организаций	-	(16 967)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	250 153

7. Средства в банках

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Депозиты в Центральном Банке РФ	1 200 701	700 577
Кредиты, предоставленные банкам	630 122	751 227
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	38 000	38 000
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(1 859)	-
Итого средств в банках	1 866 964	1 489 804

По состоянию на 30 июня 2018 года Группой были предоставлены средства ПАО АКБ «РОСБАНК» в качестве гарантийного депозита для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами в сумме 38 000 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 38 000 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы, в 1 банке-контрагенте и в Центральном Банке Российской Федерации (31 декабря 2017 года: в 2 банках-контрагентах и в Центральном Банке Российской Федерации). Совокупная сумма этих средств составляла 1 830 823 тысяч рублей, или 98,0% от общей суммы средств, размещенных в банках (31 декабря 2017 года: 1 451 804 тысяч рублей, или 97,4% от общей суммы средств, размещенных в банках).

Средства в банках не имеют обеспечения.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Итого
Резерв по ОКУ	
на 1 января 2018 года	-
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	2 290
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	2 290
Отчисления в резерв под обесценение в течение 6 месяцев 2018 года	(431)
Резерв ОКУ на 30 июня 2018 года	1 859

8. Кредиты клиентам

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты юридическим лицам	3 718 443	3 499 151
Потребительские кредиты физическим лицам	1 168 479	1 148 499
Ипотечные кредиты физическим лицам	517 414	507 582
Кредиты индивидуальным предпринимателям	360 996	329 610
Кредиты государственным и муниципальным организациям	272 073	308 834
Автокредиты физическим лицам	66 628	33 962
Итого кредитов клиентам до вычета резервов	6 104 033	5 827 638
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(688 859)	(649 343)
Итого кредитов клиентам	5 415 174	5 178 295

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Физические лица	1 752 521	1 690 043
Промышленность	1 123 553	1 465 362
Торговля	1 058 593	1 038 461
Транспорт	397 304	164 485
Строительство	359 594	107 880
Операции с недвижимостью	330 811	260 628
Финансовые услуги	270 107	300 544
Сельское хозяйство	132 807	196 463
Прочее	678 743	603 772
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	6 104 033	5 827 638

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 6 месяцев 2018 года и 6 месяцев 2017 года:

	Кредиты юриди- ческим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индиви- дуальным предприни- мателям	Кредиты государст- венным и муници- пальным организа- циям	Авто- кредиты физи- ческим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2017 года	264 114	76 927	51 580	48 365	-	43	441 029
Отчисления в резерв под обесценение в течение 6 месяцев 2017 года	151 470	12 484	12 833	(25 449)	7 166	529	159 033
Кредиты, списанные в течение 6 месяцев 2017 года как безнадежные	(1 131)	(351)	(100)	-	-	-	(1 582)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	414 453	89 060	64 313	22 916	7 166	572	598 480
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2018 года	459 222	73 643	49 584	54 497	12 138	259	649 343
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	25 051	6 983	2 761	1 479	1 584	-	37 858
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года (пересмотренный)	484 273	80 626	52 345	55 976	13 722	259	687 201
Отчисления в резерв под обесценение в течение 6 месяцев 2018 года	8 595	2 505	3560	(3 501)	(5 517)	504	6 146
Кредиты, списанные в течение 6 месяцев 2018 года как безнадежные	(4 392)	(96)	-	-	-	-	(4 488)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	488 476	83 035	55 905	52 475	8 205	763	688 859

Ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов клиентам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные финансовые активы	Итого
Резерв по ОКУ на 1 января 2018 года	198 851	7 655	477 246	3 449	687 201
Новые созданные или приобретенные активы	60 841	174	-	44 576	105 591
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(46 565)	(841)	(13 744)	(856)	(62 006)
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течении года	2 555	30 044	(70 551)	513	(37 439)
Кредиты, списанные как безнадежные	-	-	(3 696)	(792)	(4 488)
Резерв ОКУ на 30 июня 2018 года	215 682	37 032	389 255	46 890	688 859

По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы было 11 заемщиков (31 декабря 2017 года: 8 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 761 352 тысяч рублей, или 29% от общей суммы кредитов клиентам (31 декабря 2017 года: 1 466 947 тысяч рублей, или 25% от общей суммы кредитов клиентам).

Далее приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные финансовые активы	Итого
Кредиты юридическим лицам					
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
Текущие кредиты	1 226 607	-	-	44 403	1 271 010
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие кредиты	2 133 195	-	-	-	2 133 195
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	16 446	-	-	-	16 446
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	-	29 576	538	-	30 114
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	-	-	22 343	-	22 343
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	-	-	245 335	-	245 335
Итого кредиты юридическим лицам	3 376 248	29 576	268 216	44 403	3 718 443
Потребительские кредиты физическим лицам					
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие кредиты	1 102 347	-	-	842	1 103 189
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	6 927	-	-	-	6 927
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	-	4 135	2 548	-	6 683
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	-	-	5 699	-	5 699
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	-	-	45 981	-	45 981
Итого потребительские кредиты физическим лицам	1 109 274	4 135	54 228	842	1 168 479
Ипотечные кредиты физическим лицам					
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие кредиты	484 202	-	-	-	484 202
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	412	-	-	-	412
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	-	8 365	6 228	-	14 593
Кредиты, просроченные на срок от 6 до 1 года	-	-	3 719	-	3 719
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	-	-	14 488	-	14 488

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные финансовые активы	Итого
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	484 614	8 365	24 435		517 414
Кредиты индивидуальным предпринимателям					
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
Текущие кредиты	317 018	-	-	1 645	318 663
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	-	-	42 333	-	42 333
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям	317 018	-	42 333	1 645	360 996
Кредиты государственным и муниципальным организациям					
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
Текущие кредиты	190 659	-	-	-	190 659
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие кредиты	81 414	-	-	-	81 414
Итого кредиты государственным и муниципальным организациям	272 073	-	-	-	272 073
Автокредиты физическим лицам					
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие кредиты	66 433	-	-	-	66 433
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	152	-	-	-	152
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	-	-	43	-	43
Итого автокредиты физическим лицам	66 585	-	43	-	66 628
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	5 625 812	42 076	389 255	46 890	6 104 033
Резерв под обесценение	215 682	37 032	389 255	46 890	688 859
Итого кредитов клиентам	5 410 130	5 044	-	-	5 415 174

Далее приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты юридическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	3 017 085	114 327	2 902 758	3,8%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 015	-	1 015	0,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	57 318	44 221	13 097	77,2%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	188 357	188 357	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	111 231	111 231	-	100,0%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	123 307	1 061	122 246	0,9%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	838	25	813	3,0%
Итого кредиты юридическим лицам	3 499 151	459 222	3 039 929	13,1%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	146 808	9 541	137 267	6,5%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 683	1 426	257	84,7%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	1 178	715	463	60,7%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	6 392	4 915	1 477	76,9%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	42 278	42 105	173	99,6%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	938 083	11 274	926 809	1,2%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	3 985	229	3 756	5,7%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	4 665	1 180	3 485	25,3%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	3 005	1 917	1 088	63,8%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	422	341	81	80,8%
Итого потребительские кредиты физическим лицам	1 148 499	73 643	1 074 856	6,4%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	142 669	20 698	121 971	14,5%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	2 318	2 318	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	4 894	4 096	798	83,7%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	18 760	18 760	-	100,0%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	334 464	1 460	333 004	0,4%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	2 252	477	1 775	21,2%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	2 225	1 775	450	79,8%
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	507 582	49 584	457 998	9,8%
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	242 069	9 569	232 500	4,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	11 522	11 214	308	97,3 %
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	33 387	33 387	-	100,0 %
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	42 632	327	42 305	0,8%
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям	329 610	54 497	275 113	16,5%
Кредиты государственным и муниципальным организациям				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	246 835	6 189	240 646	2,5%
Кредиты, просроченные на срок менее месяца	61 999	5 949	56 050	9,6%
Итого кредиты государственным и муниципальным организациям	308 834	12 138	296 696	3,9%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	12 001	63	11 938	0,5%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	227	45	182	19,8%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	44	44	-	100,0%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	21 690	107	21 583	0,5%
Итого автокредиты физическим лицам	33 962	259	33 703	0,8%
Итого кредитов клиентам	5 827 638	649 343	5 178 295	11,1%

9. Инвестиции в ассоциированные компании

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Балансовая стоимость на 1 января	3 816	2 881
Чистая доля финансового результата ассоциированных компаний	(1 528)	(956)
Итого инвестиции в ассоциированные компании	2 288	1 925

Инвестиции в ассоциированные компании представлены вложениями в уставный капитал ООО «ИКБ - Расчетные системы» - 25% и ООО «Расчетные системы - Пермь» - 25%.

10. Инвестиционная недвижимость

Группа является правообладателем недвижимого имущества, полученного по соглашениям об отступном, в счет погашения обязательств, возникших по кредитным договорам, классифицированного в категорию «Инвестиционная недвижимость».

В категорию «Инвестиционная недвижимость» отнесена часть здания, переданного Группой в доверительное управление по договору с доверительным управляющим.

Ниже представлена информация об изменении стоимости приобретения инвестиционной недвижимости:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Остаточная стоимость на начало периода	23 837	42 223
Первоначальная стоимость		
Остаток на 1 января	35 719	63 801
Поступления	14 515	-
Перевод из доверительного управления в состав основных средств	-	-
Остаток на конец периода	50 234	63 801
Накопленная амортизация		
Остаток на 1 января	(11 882)	(21 578)
Амортизационные отчисления (Примечание 20)	(684)	(1 314)
Накопленные амортизационные отчисления, переведенные в основные средства	-	-
Остаток на конец периода	(12 566)	(22 892)
Остаточная стоимость на конец периода	37 668	40 909

Проведенный анализ справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года показал, что справедливая стоимость существенно не отличается от балансовой стоимости.

В течение 6 месяцев 2018 года доходы от инвестиционной недвижимости составили 1 591 тысяча рублей (6 месяцев 2017 года: 1 367 тысяч рублей). В течение 6 месяцев 2018 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 1 150 тысяч рублей (6 месяцев 2017 года: 1 839 тысяч рублей).

11. Прочие активы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	31 953	25 082
Средства в расчетах по пластиковым картам	12 749	18 181
Незавершенные расчеты с операторами по переводам денежных средств	535	1 182
Расчеты по брокерским операциям	136	109
Недостача денежных средств	280	280
Денежные средства, предоставленные работникам в подотчет	40	-
Прочие нефинансовые активы		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	56 983	55 919
Авансовые платежи	42 259	45 685
Неисключительные права пользования и расходы по страхованию	33 967	23 562
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	2 112	5 350
Нематериальные активы	515	619
Резерв под обесценение прочих активов	(55 416)	(43 462)
Итого прочих активов	126 113	132 507

Неисключительные права пользования представляют собой приобретенные лицензии на использование программного обеспечения и расходы по обязательному и добровольному страхованию.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи представляет собой недвижимость и оборудование, полученное Группой при урегулировании просроченных кредитов.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 6 месяцев 2018 года и 6 месяцев 2017 года:

	Дебитор- ская задолжен- ность	Авансовые платежи	Средства в расчетах по пластиковым картам	Недостача денежных средств	Расчеты по брокерским операциям	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2017 года	18 385	6 443	-	-	1	24 829
Отчисления в резерв под обесценение в течение 6 месяцев 2017 года	3 743	(228)	752	280	-	4 547
Списание дебиторской задолженности в течение 6 месяцев 2017 года	(80)	-	-	-	-	(80)
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	22 048	6 215	752	280	1	29 296
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2018 года	24 710	17 581	890	280	1	43 462
Отчисления в резерв под обесценение в течение 6 месяцев 2018 года	7 391	4 550	157	-	-	12 098
Списание дебиторской задолженности в течение 6 месяцев 2018 года	(144)	-	-	-	-	(144)
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 957	22 131	1047	280	1	55 416

Группа оценила резерв под обесценение прочих активов согласно МСФО (IFRS) 9 и приняла решение о том, что эффект от перехода незначительный.

12. Основные средства

	Земля	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Авто-транспорт	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	37	269 269	84 949	2 121	356 376
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2018 года	37	336 895	195 896	5 635	538 463
Поступления	-	-	5 075	-	5 075
Выбытие	-	-	(4 282)	-	(4 282)
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	37	336 895	196 689	5 635	539 256
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2018 года	-	(67 626)	(110 947)	(3 514)	(182 087)
Амортизационные отчисления	-	(3 341)	(8 831)	(490)	(12 662)
Выбытие	-	-	483	-	483
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	-	(70 967)	(119 295)	(4 004)	(194 266)
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	37	265 928	77 394	1 631	344 990
	Земля	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Авто-транспорт	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	37	255 502	87 035	2 837	345 411
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2017 года	37	304 921	183 029	5 369	493 356
Поступления	-	-	8 936	266	9 202
Выбытие	-	(466)	(495)	-	(961)
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	37	304 455	191 470	5 635	501 597
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2017 года	-	(49 419)	(95 994)	(2 532)	(147 945)
Амортизационные отчисления	-	(3 020)	(10 661)	(483)	(14 164)
Выбытие	-	19	494	-	513
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	-	(52 420)	(106 161)	(3 015)	(161 596)
Остаточная стоимость на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	37	252 035	85 309	2 620	340 001

13. Средства клиентов

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	1 716 001	1 729 598
— Срочные депозиты	453 382	140 957
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	1 751 938	1 910 754
— Срочные депозиты	5 428 558	5 453 296
Итого средств клиентов	9 349 879	9 234 605

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	7 180 496	76,8	7 364 050	79,7
Торговля	432 095	4,6	419 705	4,5
Сфера услуг	365 068	3,9	224 247	2,5
Строительство	310 066	3,3	357 796	3,9
Промышленность	264 812	2,8	248 265	2,7
Финансовые услуги	222 361	2,4	280 870	3,0
Сельское хозяйство	109 092	1,2	61 682	0,7
Прочее	465 889	5,0	277 990	3,0
Итого средств клиентов	9 349 879	100,0	9 234 605	100,0

По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы имелись остатки денежных средств 1 клиента, превышающие 10% капитала Группы (31 декабря 2017 г: отсутствуют). Совокупная сумма этих средств составляла 170 990 тысяч рублей, или 1,8 % от общей суммы средств клиентов.

14. Прочие заемные средства

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Субординированные депозиты	289 700	289 700
Итого прочие заемные средства	289 700	289 700

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа имела 5 договоров субординированных депозитов на общую сумму 289 700 тысяч рублей сроком погашения в январе 2023 года. Процентная ставка по депозитам на конец марта 2018 года составляет от 10,0% до 13,0% годовых (31 декабря 2017 года: от 10,0% до 13,0% годовых).

15. Прочие обязательства

	Примечание	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства:			
Незавершенные расчеты с операторами платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств		3 816	5 475
Кредиторская задолженность		433	5 418
Прочие нефинансовые обязательства:			
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		28 212	11 790
Резервы по обязательствам кредитного характера	24	100 223	5 472
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		1 147	3 487
Прочее		-	2 369
Итого прочих обязательств		133 831	34 011

16. Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал, включает следующие компоненты:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			31 декабря 2017 года		
	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции, тыс. рублей	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции, тыс. рублей
Обыкновенные акции	341 615 722	1	718 142	341 615 722	1	718 142
Итого уставного капитала	341 615 722	1	718 142	341 615 722	1	718 142

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль. Каждая акция представляет право одного голоса.

17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 30 июня 2018 года нераспределенная прибыль Банка составила 562 402 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 619 482 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 16 206 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 144 826 тысяч рублей).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 17 081 тысяча рублей (31 декабря 2017 года: 17 081 тысяча рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

18. Процентные доходы и расходы

Примечание	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	348 602	426 611
Средства в банках	64 857	98 189
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61 262	48 014
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	43 821
Всего процентные доходы	474 721	616 635
Процентные расходы		
Средства клиентов	195 825	304 921
Прочие заемные средства	16 282	16 282
Средства других банков	-	2 505
Всего процентные расходы	212 107	323 708
Чистые процентные доходы	262 614	292 927

19. Комиссионные доходы и расходы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым и расчетным операциям	111 605	110 975
Комиссия по выданным гарантиям	33 889	19 612
Комиссия за абонентское обслуживание системы «Банк-Клиент»	17 663	16 442
Комиссия по прочим операциям	8 015	8 686
Итого комиссионных доходов	171 172	155 715
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	5 964	5 201
Комиссия по прочим операциям	7 077	6 528
Итого комиссионных расходов	13 041	11 729
Чистый комиссионный доход	158 131	143 986

20. Прочие операционные доходы и операционные расходы

Примечание	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Прочие операционные доходы		
Неустойки полученные	12 651	5 518
Факторинговые операции	9 031	5 538
Доход от инвестиционной недвижимости	1 540	1 367
Реализация прав требований	392	105
Прочее	9 062	7 003
Итого прочих операционных доходов	32 676	19 531

Операционные расходы		
Затраты на содержание персонала	127 980	125 042
Расходы по страхованию	29 384	30 625
Плата за право пользования программным обеспечением	26 856	24 882
Ремонт и обслуживание оборудования	18 667	16 271
Амортизационные отчисления по основным средствам	12 662	14 164
Расходы на охрану	12 066	7 835
Расходы по аренде	8 937	8 547
Налоги, кроме налога на прибыль	8 709	8 816
Расходы на услуги связи	6 578	6 152
Административные расходы	3 421	4 602
Профессиональные услуги	2 365	2 151
Расходы на рекламу и маркетинг	1 657	1 320
Амортизация инвестиционной недвижимости	684	1 314
Транспортные и командировочные расходы	636	591
Расходы по выбытию имущества	169	383
Прочее	31 881	26 892
Итого операционных расходов	292 652	279 587

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	30 781	32 837
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	5 644	(13 351)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	-	(2 017)
Расходы по налогу на прибыль	36 425	17 469

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (31 декабря 2017 года: 20%)

22. Дивиденды

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение периода	39 999	29 500
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(39 999)	(29 500)
Дивиденды к выплате на конец периода	-	-

В течение 6 месяцев 2018 года объявлены и выплачены дивиденды за 2017 год по обыкновенным именным бездокументарным акциям в сумме 39 999 тысяч рублей, размер дивиденда на одну акцию - 0,11709 рублей.

В течение 2017 года объявлены и выплачены дивиденды за 2016 год. В течение 2017 года все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

23. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8,0% в соответствии с требованиями Банка России. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Группы.

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Основной капитал	873 750	801 753
Дополнительный капитал	351 767	488 475
Итого нормативного капитала	1 225 517	1 290 228

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 30 июня 2018 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 12,6% (31 декабря 2017 года: 14,9%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 8,0%.

24. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предоставляет налоговым органам право производить корректировки и начисления в отношении всех «контролируемых» сделок (за исключением сделок, совершаемых по ценам и тарифам, регулируемым государством), в случае если их цена отклоняется в сторону повышения или сторону понижения более чем на 20% от рыночной цены. Правила трансфертного ценообразования, действовавшие в 2010-2011 годах, были сформулированы нечетко, что в целом, позволяло налоговым органам и судам на практике интерпретировать их достаточно широко. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, которое действует начиная с 1 января 2012 года, предусматривает более жесткие правила трансфертного ценообразования. В 2010-2011 годах Группа определяла свои налоговые обязательства по сделкам с взаимозависимыми лицами исходя из фактических цен сделок. Существует вероятность того, что после вступления в действие новых правил трансфертного ценообразования в России или изменений в практике или в подходах налоговых органов

к интерпретации и применению правил трансфертного ценообразования, действовавших до 2012 года, цены, примененные Группой в рамках таких сделок, могут быть оспорены налоговыми органами в будущем.

Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения Группы.

По состоянию на 30 июня 2018 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Группа начислила все соответствующие налоги.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

	30 июня 2018 года (неаудированные 31 декабря данные) 2017 года	
Менее 1 года	7 195	5 992
От 1 до 5 лет	2 986	2 986
Итого обязательств по операционной аренде	10 181	8 978

Расходы Группы по аренде составили 8 937 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 18 449 тысяч рублей) (Примечание 20).

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий и неиспользованных кредитных линий в зависимости от финансового состояния клиента.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	30 июня 2018 года (неаудированные 31 декабря данные) 2017 года	
Гарантии выданные	1 791 966	1 094 301
Неиспользованные кредитные линии	686 467	757 061
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(100 223)	(5 472)
Итого обязательств кредитного характера	2 378 210	1 845 890

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Резерв по обязательствам кредитного характера		
на 1 января	5 472	4 536
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	54 804	-
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	60 276	-
Создание/(восстановление) резерва по обязательствам кредитного характера в течение периода	39 947	1 332
Резерв по обязательствам кредитного характера на конец периода	100 223	5 868

Обязательства капитального характера. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа не имеет договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы 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 Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 311 989	1 311 989	1 605 036	1 605 036
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 540 433	1 540 433	1 460 364	1 460 364
Средства в банках	1 866 964	1 866 964	1 489 804	1 489 804
Кредиты клиентам	5 415 174	5 415 174	5 178 295	5 178 295
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	250 153	250 153
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	9 349 879	9 349 879	9 234 605	9 234 605
Прочие заемные средства	289 700	289 700	289 700	289 700

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 30 июня 2018 года варьируется от 5,0% до 33,9% (31 декабря 2017 года: от 5,0% до 34,9%)).

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Группы приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 3 (модели оценки)	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 540 433	-	1 540 433
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в банках	-	1 866 964	1 866 964
Кредиты клиентам	-	5 415 174	5 415 174
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства клиентов	-	9 349 879	9 349 879
Прочие заемные средства	-	289 700	289 700

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 3 (модели оценки)	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 460 364	-	1 460 364
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	250 153	250 153
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в банках	-	1 489 804	1 489 804
Кредиты клиентам	-	5 178 295	5 178 295
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства клиентов	-	9 234 605	9 234 605
Прочие заемные средства	-	289 700	289 700

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Группы не было финансовых активов и обязательств, отнесенных к Уровню 2.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Группы не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

В течение первого полугодия 2018 года и 2017 года переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2, а также на Уровень 3 и с Уровня 3 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, не производились.

Ниже представлен анализ нефинансовых активов, учитываемых в отчетности не по справедливой стоимости, но по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	Уровень 2 (существенные наблюдаемые на рынке исходные данные)	
	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Инвестиционная недвижимость	37 668	23 837

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Группы не было нефинансовых активов и обязательств, отнесенных к Уровням 1 и 3.

Инвестиционная недвижимость. Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости проводится ежегодно и утверждается директором Группы. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Изменения оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной недвижимости. По состоянию на 30 июня 2018 года при увеличении корректировки на 10 процентов справедливая стоимость инвестиционной недвижимости увеличится на 3 767 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: увеличится на 2 384 тысячи рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости уменьшится на 3 767 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: уменьшится на 2 384 тысячи рублей).

26. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 9 «Финансовые инструменты» Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; 3) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Группа раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- наличные средства	-	803 986	-	803 986
- остатки по счетам в Банке России	-	302 103	-	302 103
- средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт	-	205 900	-	205 900
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- облигации федерального займа (ОФЗ)	1 336 533	-	-	1 336 533
- векселя кредитных организаций	203 900	-	-	203 900
Средства в банках				
- депозиты, размещенные в Центральном Банке РФ	-	1 200 701	-	1 200 701
- кредиты, предоставленные банкам	-	628 263	-	628 263
- гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	-	38 000	-	38 000
Кредиты клиентам				
- кредиты юридическим лицам	-	3 229 967	-	3 229 967
- потребительские кредиты физическим лицам	-	1 085 444	-	1 085 444
- ипотечные кредиты физическим лицам	-	461 509	-	461 509
- кредиты индивидуальным предпринимателям	-	308 521	-	308 521
- кредиты государственным и муниципальным организациям	-	263 868	-	263 868
- автокредиты физическим лицам	-	65 865	-	65 865
Итого финансовых активов	1 540 433	8 594 127	-	10 134 560
Нефинансовые активы				580 799
Итого активов				10 715 359

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- наличные средства	1 074 658	-	-	1 074 658
- остатки по счетам в Банке России	257 820	-	-	257 820
- средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт	272 558	-	-	272 558
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- облигации федерального займа (ОФЗ)	1 460 364	-	-	1 460 364
Средства в банках				
- депозиты, размещенные в Центральном Банке РФ	-	700 577	-	700 577
- кредиты, предоставленные банкам	-	751 227	-	751 227
- гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	-	38 000	-	38 000
Кредиты клиентам				
- кредиты юридическим лицам	-	3 039 929	-	3 039 929
- потребительские кредиты физическим лицам	-	1 074 856	-	1 074 856
- ипотечные кредиты физическим лицам	-	457 998	-	457 998
- кредиты индивидуальным предпринимателям	-	275 113	-	275 113
- кредиты государственным и муниципальным организациям	-	296 696	-	296 696
- автокредиты физическим лицам	-	33 703	-	33 703
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- векселя кредитных организаций	-	-	243 557	243 557
- ипотечные кредиты, в отношении которых у Банка имеется намерение уступить право требования	-	-	6 596	6 596
Итого финансовых активов	3 065 400	6 668 099	250 153	9 983 652
Нефинансовые активы				594 891
Итого активов				10 578 543

27. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Прочие связанные стороны представляют собой компании, подконтрольные ключевому управленческому персоналу.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 6 месяцев 2018 года:

	Акционеры	Директора и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января 2018 года	1 901	176	63 364	65 441
Изменения в составе связанных сторон	-	-	46 235	46 235
Кредиты клиентам, предоставленные в течение периода	2 118	5 477	107 821	115 416
Кредиты клиентам, погашенные в течение периода	(2 997)	(3 383)	(152 816)	(159 196)
Кредиты клиентам на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	1 022	2 270	64 604	67 896
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2018 года	(14)	(1)	(11 371)	(11 386)
Изменения резерва в составе связанных сторон (Создание)/восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам в течение периода	-	-	(10)	(10)
	12	(6)	6 510	6 516
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	(2)	(7)	(4 871)	(4 880)
Кредиты клиентам на 1 января 2018 года (за вычетом резерва под обесценение)	1 887	175	51 993	54 055
Кредиты клиентам на 30 июня 2018 года (за вычетом резерва под обесценение) (неаудированные данные)	1 020	2 263	59 733	63 016

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 6 месяцев 2017 года:

	Акционеры	Директора и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января 2017 года	70 458	7 137	19 511	97 106
Изменения в составе связанных сторон	-	(96)	50 731	50 635
Кредиты клиентам, предоставленные в течение периода	75 101	3 369	204 919	283 389
Кредиты клиентам, погашенные в течение периода	(145 241)	(10 262)	(204 293)	(359 796)
Кредиты клиентам на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	318	148	70 868	71 334
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2017 года	(1 054)	(10)	(4 385)	(5 449)
Изменения в составе связанных сторон (Создание)/восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам в течение периода	-		279	279
	1 053	10	(1 765)	(702)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	(1)	-	(5 871)	(5 872)
Кредиты клиентам на 1 января 2017 года (за вычетом резерва под обесценение)	69 404	7 127	15 126	91 657
Кредиты клиентам на 30 июня 2017 года (за вычетом резерва под обесценение) (неаудированные данные)	317	148	64 997	65 462

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 6 месяцев 2018 года:

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января 2018 года	347 410	28 559	76 197	452 166
Изменения в составе связанных сторон	-	(19 711)	(3 143)	(22 854)
Средства клиентов, полученные в течение периода	731 796	139 613	5 007 388	5 878 797
Средства клиентов, погашенные в течение периода	(731 041)	(138 796)	(4 790 255)	(5 660 092)
Средства клиентов на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	348 165	9 665	290 187	648 017

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 6 месяцев 2017 года:

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января 2017 года	335 693	69 299	64 287	469 279
Изменения в составе связанных сторон	(91)	3 972	10 538	14 419
Средства клиентов, полученные в течение первого полугодия	1 427 517	119 684	3 231 455	4 778 656
Средства клиентов, погашенные в течение первого полугодия	(1 415 089)	(163 068)	(3 009 627)	(4 587 784)
Средства клиентов на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	348 030	29 887	296 653	674 570

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года субординированные депозиты в сумме 270 000 тысяч рублей привлечены Группой от акционеров и в сумме 19 700 тысяч рублей - от прочей связанной стороны.

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	30 июня 2017 (неаудированные данные)
Гарантии и поручительства, выданные Группой прочим связанным сторонам	15 899	16 886

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2018 года (неаудированные данные):

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	85	25	5 411	5 521
Процентные расходы	1 046	103	486	1 635
Комиссионные доходы	-	-	1 536	1 536

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2017 года (неаудированные данные):

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	2 439	285	5 009	7 733
Процентные расходы	1 831	606	1 378	3 815
Комиссионные доходы	386	90	2 704	3 180

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	6 месяцев 2018 (неаудированные данные)	6 месяцев 2017 (неаудированные данные)
Краткосрочные выплаты:		
-заработная плата	10 672	11 424
-прочие краткосрочные вознаграждения	100	100
Выплаты, основанные на акциях:		
-дивиденды	2 018	2084

Директор Банка

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

В.Н. Щербакова

20 августа 2018 года