



Аудиторское заключение

о промежуточной сокращенной
финансовой отчетности

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК»
(Акционерное общество)

за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года,
подготовленной в соответствии с
международными стандартами финансовой отчетности

Сведения об аудируемом лице

Наименование организации:

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Место нахождения:

115201, г. Москва, Старокаширское шоссе, дом 2, корпус 1, строение 1

Основной государственный регистрационный номер:

1027739065375 (13.08.2002г.)

Регистрация Банком России:

600 (26.10.1990г.)

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 18.09.2015г.

Лицензии на осуществляемые виды деятельности:

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 18.09.2015г.

Аудиторское заключение независимого аудитора

АКЦИОНЕРАМ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), далее по тексту – Банк, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), состоящей из:

- ✓ Промежуточного отчета о финансовом положении за 30 июня 2018 года;
- ✓ Промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года;
- ✓ Промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года;
- ✓ Промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года;
- ✓ Отдельных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года.

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит промежуточной сокращенной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Обращаем внимание на информацию, раскрытую Банком в разделе 25 «Управление финансовыми рисками» Отдельных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности о том, что Банк России запланировал применение кредитными организациями МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» при отражении в бухгалтерском учете операций по размещению денежных средств по кредитным и аналогичным договорам (активам) начиная с 01 января 2019 года. В

рамках перехода на оценку рисков в соответствии с требованиями Банка России Банк готовит изменения во внутренние методики оценки рисков и процессе формирования резервов на возможные потери, а также проводит тестирование применения новых методик применительно к активам, сложившимся на отчетную дату.

На отчетную дату полагать с большой долей уверенности то, что применение новых методик оценки рисков не окажут существенного влияния на основные показатели деятельности Банка, включая величину собственных средств (капитала), не представляется возможным по следующим причинам:

- оценка ожидаемых «кредитных убытков» учитывает прогнозы и ожидания, которые могут подвергнуться пересмотру в будущем;
- тестируемые в настоящее время методики Банка могут подвергнуться изменениям до даты их окончательного утверждения уполномоченными органами управления.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 июля 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 июля 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 30 июня 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 30 июня 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 30 июня 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банка по состоянию на 30 июня 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 30 июня 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

**ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА
КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА
ЗА ПРОМЕЖУТОЧНУЮ СОКРАЩЕННУЮ
ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки промежуточной сокращенной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной сокращенной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность профессиональных оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в промежуточной сокращенной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является неадекватным, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления промежуточной сокращенной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров Банка заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров Банка, мы определили вопросы которые были наиболее значимы для аудита промежуточной сокращенной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превьсят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель аудита, по
результатам которого
выпущено настоящее
аудиторское заключение
независимого аудитора

Ельхимова Татьяна Викторовна
(кв. ат. аудитора № 06-000060,
выданный на основании решения НП
ААС от 30.03.2012г., Протокол № 55
на неограниченный срок)

на основании доверенности от
01.02.2017г. № 1/17



Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью
«Коллегия Налоговых Консультантов»
ОГРН 1025005242140
127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206018011

«29» августа 2018г.

**Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность**

**«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК»
(Акционерное общество)**

Банк ИПБ (АО)

за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года

Оглавление

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА.....	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	8
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	10
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА	10
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	13
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	13
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	13
4.1. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	13
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	17
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ	18
7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	18
8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ.....	19
9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	20
10. ПРОЧЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	23
11. ПРОЧЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ.....	24
12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	24
13. СУБОРДИНИРОВАННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	25
14. ПРОЧЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	25
15. ПРОЧЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	25
16. ПРОЧЕ ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	26
17. ПРОЧЕ ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД УБЫТКИ	26
18. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	27
19. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	27
20. ПРОЧЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	28
21. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	28
22. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	28
23. ДИВИДЕНДЫ	30
24. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	30
25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	53
26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	54
27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	57
28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	59
29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	63

УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	63
---	----

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ЗА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

	Примечание	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 875 701	6 074 600
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	291 955	311 916
Производные финансовые активы	26	31	2
Средства в других банках	7	5 791 050	10 868 435
Кредиты клиентам	8	19 164 558	19 927 142
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	8 925 252	2 729 308
Инвестиционная недвижимость		89 462	89 462
Основные средства		600 898	614 355
Нематериальные активы		23 968	23 692
Текущие активы по налогу на прибыль		60 808	33 691
Отложенные активы по налогу на прибыль	22	76 572	73 195
Прочие финансовые активы	10	78 112	60 092
Прочие нефинансовые активы	11	30 476	29 723
Прочие внеоборотные активы	16	151 205	150 500
Итого активов		39 160 048	40 986 113
Обязательства			
Средства клиентов	12	32 404 538	32 905 860
Производные финансовые обязательства	26	5 990	5 193
Выпущенные векселя		413 007	1 511 898
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	143 043
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	22	131 600	136 532
Прочие финансовые обязательства	14	48 613	75 550
Резервы	17	45 003	44 188
Прочие нефинансовые обязательства	15	99 164	94 266
Субординированная задолженность	13	2 129 658	2 514 911
Итого обязательств		35 277 573	37 431 441
Собственный капитал			
Уставный капитал		2 108 728	2 108 728
Средства, внесенные акционерами на пополнение чистых активов		499 950	499 950
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		25 697	21 616
Фонд переоценки основных средств		473 691	473 166
Нераспределенная прибыль		774 409	451 212
Итого собственного капитала		3 882 475	3 554 672
Итого обязательств и собственного капитала		39 160 048	40 986 113

Председатель Правления



(Handwritten signature)

(Яковлев Д.А.)

Главный бухгалтер

(Аляутдинов Ф.А.)

Утвержден « 29 » августа 2018 г.

Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (в тысячах рублей)

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

	Примечание	За шесть месяцев, завершившихся	
		30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Процентные доходы	18	2 012 377	2 033 145
Процентные расходы	18	(927 389)	(1 092 987)
Чистые процентные доходы		1 084 988	940 158
Изменение оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам	8	(286 526)	(10 428)
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам		798 462	929 730
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами		(371)	15 535
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3 542	237 969
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	(61)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(47 881)	(33 903)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		106 131	186 041
Комиссионные доходы	19	294 272	290 729
Комиссионные расходы	19	(86 721)	(105 525)
Чистые непроцентные доходы		268 972	590 785
Изменение оценочного резерва под убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	1 334	0
Прочие операционные доходы	20	9 997	71 939
Операционные доходы		11 331	71 939
Чистые доходы		1 078 765	1 592 454
Изменение резерва по прочим потерям	10,11,17	(2 655)	(3 053)
Административные и прочие операционные расходы	21	(696 164)	(713 218)
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости		2 907	2 518
Операционные расходы		(695 912)	(713 753)
Прибыль до налогообложения		382 853	878 701
Расходы по налогу на прибыль	22	(63 396)	(113 183)
Прибыль после налогообложения		319 457	765 518
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Изменение фонда переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(10 139)	(274 589)
Отложенный налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		639	49 636
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(9 500)	(224 953)
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Изменение фонда переоценки основных средств		656	0
Изменение фонда переоценки долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		26 317	0

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30.06.2018 года

Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (в тысячах рублей)

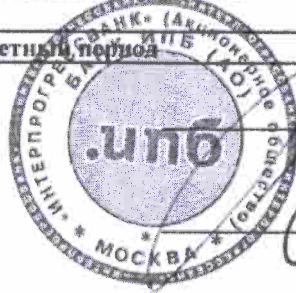
Примечание	За шесть месяцев, завершившихся	
	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Отложенный налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	(1 790)	0
Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	25 183	0
Итого совокупный доход за отчетный период	335 140	540 565

Председатель Правления

(Яковлев Д.А.)

Главный бухгалтер

(Ляутдинов Ф.А.)



Утвержден « 29 » августа 2018 г.

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале (в тысячах рублей)

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

	Уставный капитал	Средства, внесенные акционерами на пополнение чистых активов	Фонд переоценки и основных средств	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2017 года	2 108 728	499 950	471 414	198 545	58 348	3 336 985
Совокупный доход за период	0	0	0	(274 589)	878 701	604 112
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	0	49 636	(113 183)	(63 547)
Дивиденды объявленные:						
- по обыкновенным акциям	0	0	0	0	(400 000)	(400 000)
Остаток на 30 июня 2017 года	2 108 728	499 950	471 414	(26 408)	423 866	3 477 550
Остаток на 31 декабря 2017 года	2 108 728	499 950	473 166	21 616	451 212	3 554 672
Применение МСФО (IFRS) 9	0	0	0	7 882	(15 219)	(7 337)
Остаток на 1 января 2018 года	2 108 728	499 950	473 166	29 498	435 993	3 547 335
Совокупный доход за период	0	0	656	16 178	382 853	399 687
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	(131)	(1 020)	(63 396)	(64 547)
Перенос переоценки по долевым ценным бумагам, реализованным в отчетном периоде, на счета учета нераспределенной прибыли прошлых лет	0	0	0	(18 959)	18 959	0
Остаток на 30 июня 2018 года	2 108 728	499 950	473 691	25 697	774 409	3 882 475

Председатель Правления

(Яковлев Д.А.)

Главный бухгалтер

(Аляутдинов Ф.А.)

Утвержден « 29 » августа 2018 г.

Промежуточный отчет о движении денежных средств (в тысячах рублей)

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

	За шесть месяцев, завершившихся	
	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	392 350	363 014
в том числе:		
Проценты полученные	2 055 681	2 013 201
Проценты уплаченные	(965 459)	(1 124 917)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, - производными финансовыми инструментами	0	(15 822)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	15 472	204 253
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(47 484)	(38 268)
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	2 907	2 518
Комиссии полученные	294 272	290 898
Комиссии уплаченные	(86 721)	(105 525)
Прочие операционные доходы	9 997	7 234
Уплаченные операционные расходы	(643 299)	(655 880)
Уплаченный налог на прибыль	(243 016)	(214 678)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	3 392 588	303 878
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	19 961	(25 089)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	5 075 445	(1 356 204)
Чистое снижение по кредитам клиентам	1 043 504	1 078 903
Чистый прирост по прочим финансовым активам	(19 873)	(2 954)
Чистый прирост по прочим нефинансовым активам	(2 949)	(13 200)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	0	(19 846)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(1 186 278)	(623 383)
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	(1 091 174)	1 302 726
Чистое снижение от погашения субординированных займов	(408 809)	0
Чистое снижение по прочим финансовым обязательствам	(19 779)	(12 928)
Чистое снижение по прочим нефинансовым обязательствам	(17 460)	(24 147)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	3 784 938	666 892
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход"	(6 958 986)	(1 040 650)
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход"	814 973	2 308 339
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "оцениваемые по амортизированной стоимости"	(5 331 567)	(152 787 077)
Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории "оцениваемые по амортизированной стоимости"	5 331 567	152 787 016
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	(16 674)	(13 640)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(6 160 687)	1 253 988

Промежуточный отчет о движении денежных средств (в тысячах рублей)

Выплаченные дивиденды	(7 158)	(398 083)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(7 158)	(398 083)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	184 008	275 148
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(2 198 899)	1 797 945
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	6 074 600	8 078 527
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3 875 701	9 876 472

Председатель Правления

(Яковлев Д.А.)

Главный бухгалтер

(Аляутдинов Ф.А.)



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Утвержден « 29 » августа 2018 г.

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

Представленная финансовая отчетность включает финансовую отчетность «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) (далее по тексту – Банк).

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) Банк ИПБ (АО) полное фирменное наименование Банка на английском языке: «INTERPROGRESSBANK» (Joint - stock company); Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: Bank IPB (JSC).
Организационно-правовая форма	Акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	Зарегистрирован Госбанком РСФСР 26.10.90 г. за № 600
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	13.08.2002г., № 1027739065375
Лицензии на осуществление банковской деятельности	- Лицензия Банка России от 18.09.2015г. № 600 на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте. - Лицензия Банка России от 18.09.2015г. № 600 на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.
Участие в Системе страхования вкладов	В соответствии с решением Комитета банковского надзора Банка России от 24.02.2005г. Банку выдано Свидетельство о включении в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 700
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензии, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) на осуществление: - брокерской деятельности (№177-02801-100000 от 16.11.2000г.) - дилерской деятельности (№177-02841-010000 от 16.11.2000г.) - депозитарной деятельности (№177-03170-000100 от 04.12.2000г.) Лицензии выданы без ограничения срока действия.
Прочие лицензии	Лицензия ФСБ на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем № ЛСЗ 0006365 от 10.08.2012 г.
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу В структуру кредитной организации входят:	115201, г. Москва, Старокаширское шоссе, д.2, корп.1 стр. 1 Дополнительный офис «Измайловский» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А Дополнительный офис «Гамма» 105613, г. Москва, ш. Измайловское, д. 71, корп. 4Г-Д
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	Дополнительный офис «Ленинградский» 125284, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 33 А Дополнительный офис «Марьино» 109652, г. Москва, ул. Новомарьинская, д. 12/12, корп. 1 Дополнительный офис «Салют»

	119571, г. Москва, Ленинский пр-т, д. 158
	Дополнительный офис «Университетский» 119311, г. Москва, Ломоносовский пр-т, д. 23
	Дополнительный офис «Центральный» 129090, г. Москва, проспект Мира, д. 24, стр. 1
	Дополнительный офис «Шереметьевский» 127521, г. Москва, ул. Сушевский вал, д. 55
	Дополнительный офис «Курский» 105064, г. Москва, ул. Земляной вал, д. 32
	Дополнительный офис «Лобня» 141730, Московская обл., г. Лобня, ул. Ленина, д. 16, пом. 1
	Операционная касса вне кассового узла «Измайловская» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А
	Операционная касса вне кассового узла «Царицыно» - только для сотрудников и клиентов ОАО «Фирменный Торговый Дом Царицыно» 109235, г. Москва, пр. Проектируемый 4386, д. 10
	Операционная касса вне кассового узла «МИФИ» - только для сотрудников и студентов НИЯУ «МИФИ» 115409, г. Москва, Каширское шоссе, д. 31.
	Операционная касса вне кассового узла «Вега» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. 3В
	Операционная касса вне кассового узла «Гамма» 105613, г. Москва, ш. Измайловское, д. 71, корп. 4Г-Д
	Филиал в г. Санкт-Петербург 197022, г. Санкт-Петербург, проспект Медиков, д. 9, лит. Б, пом. 24 Н
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Дополнительный офис «Московский» 196105, г. Санкт-Петербург, Московский проспект, д. 143, лит. А
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Отсутствуют

Дополнительные сведения	
Сайт	www.ipb.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Член Ассоциации российских банков (АРБ) Член Московского Банковского Союза (МБС) Участник торгов валютного, фондового и срочного рынка ОАО «Московская Биржа» Профессиональный участник рынка ценных бумаг Участник системы страхования вкладов Участник Национальной Фондовой Ассоциации (СРО НФА)
Членство в SWIFT	Член S.W.I.F.T.
Участие в платежных системах	Ассоциированный Член Платежной системы Visa International Service Association Аффилированный Член платежной системы MasterCard Europe Косвенный участник Платежной системы ООО «Виза» Косвенный участник Платежной системы «МастерКард» ООО Косвенный участник Платежной системы «МИР»
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	BANK SNORAS
Дочерние и зависимые компании	Нет

ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) (далее по тексту - Банк) создан в результате преобразования Коммерческого Банка экономического и социального развития «ИнтерПрогрессБанк», образованного на базе отделения Жилсоцбанка в соответствии с решением общего собрания акционеров 02.10.1990г. в форме закрытого акционерного общества.

На общем собрании акционеров от 03.04.1996г. (протокол № 1-96) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как закрытое акционерное общество, получена лицензия № 600 от 31.03.1997г.

Учредительные и регистрационные документы в Банке имеются, оформлены надлежащим образом и соответствуют действующему законодательству Российской Федерации.

На основании решения общего собрания акционеров Банка от 25.06.2015 г. (Протокол №1-2015) наименования Банка изменены на следующие: полное фирменное наименование Банка - «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), сокращенное фирменное наименование Банка – Банк ИПБ (АО).

Последняя редакция Устава утверждена 15.08.2016г.

Банк функционирует в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Право на осуществление активных и пассивных банковских операций со средствами юридических и физических лиц, проводимых Банком, предоставлено лицензиями Банка России, а также закреплено положениями Устава Банка. Виды совершаемых Банком в течение проверяемого периода банковских операций соответствуют перечню операций, поименованных в имеющихся лицензиях.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1973 года.

На протяжении всего периода функционирования, Банк не являлся материнской компанией ни дочерней компанией и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

По состоянию на отчетную дату, равно как и на предыдущую, на территории Российской Федерации работает 1 филиал Банка в городе Санкт-Петербург.

В течение проверяемого периода уставный капитал Банка не изменялся.

По состоянию текущую на отчетную дату структура уставного капитала выглядит следующим образом:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	Маркелов Валерий Анатольевич	324 958 355	28,67269
2.	Краливин Алексей Андреевич	324 958 355	28,67269
3.	Ушеревич Борис Ефимович	169 617 431	14,96618
4.	Ушеревич Елена Анатольевна	155 340 924	13,70649
5.	Ободовский Юрий Васильевич	142 465 655	12,57045
6.	Панфилов Павел Евгеньевич	5 255 901	0,46375
7.	Прочие акционеры (8 юридических лиц и физические лица)	10 741 067	0,94775
Итого		1 133 337 688	100,0000

Деятельность Банка организована по трем основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам, как резидентам Российской Федерации, так и нерезидентам, по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятий резидентов Российской Федерации и нерезидентов, получение депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, проведение брокерских операций и операций с иностранной валютой;

- услуги физическим лицам, резидентам Российской Федерации и нерезидентам, по ведению счетов граждан, осуществлению переводов и расчетов по поручению физических лиц, предоставление кредитов в рамках потребительского кредитования, по ответственному

хранению ценностей, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт, проведению брокерских операций и операций с иностранной валютой;

- инвестиционные и торговые операции с финансовыми активами.

Финансовая отчетность Банка, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу www.ipb.ru.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого он подвержен экономическим и финансовым рискам рынков Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности развивающихся рынков. В частности, экономика Российской Федерации сохраняет существенную зависимость от цен на нефть и газ. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможности разных толкований и подвержены частым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для бизнеса. В течение последнего года Российская экономика продолжила восстанавливаться, адаптировавшись к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, но экономический рост по отраслям оставался неравномерным. Курс рубля в течение года оставался относительно стабильным, что объясняется относительной стабильностью цен на нефть. Инфляция в годовом выражении замедлилась. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку в течение последнего года. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, увеличением спрэдов по торговым операциям, снижением индексов.

Руководство полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

3. Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

4. Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением применения новых и пересмотренных стандартов, вступивших в действие и обязательных к применению в 2018 году.

4.1. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

При подготовке настоящей промежуточной финансовой отчетности Банк применил следующие новые стандарты.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

В мае 2014 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

МСФО (IFRS) 15 определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами - МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16.

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка должна признаваться по факту передачи товаров или услуг в размере возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу этих товаров или услуг. Стандарт также содержит требования по раскрытию подробной информации о характере, величине, сроках и неопределенности возникновения выручки и денежных потоков, обусловленных договорами с покупателями.

МСФО (IFRS) 15 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. Далее приведены основные положения в части применения требований МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевых и производных инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из:

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

Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39 и применявшихся Банком при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, вводятся следующие категории финансовых инструментов:

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

Банк оценивает финансовый актив по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

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

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

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

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

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

Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк относит (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках.

Прочие финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Амортизированная стоимость и процентная выручка

Модель оценки финансовых активов по амортизированной стоимости, в основном, не претерпела изменений по сравнению с порядком, применявшимся Банком в целях МСФО (IAS) 39, за исключением следующего.

Согласно МСФО (IFRS) 9 по финансовым активам, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами, в целях расчета процентной выручки Банк применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива (т.е. к валовой амортизированной стоимости актива за вычетом обеспечения). Такой порядок применяется в отчетных периодах, следующих за признанием актива кредитно-обесцененным.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов применяется эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания.

По прочим финансовым активам, как и при применении МСФО (IAS) 39, валовая выручка вычисляется исходя из валовой амортизированной стоимости и эффективной процентной ставки.

В целях определения кредитно-обесцененных активов применяются те же правила, что и при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к определению величины обесценения. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39, применявшегося Банком при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, вводится подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков, а именно требуется признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии.

Резерв оценивается в сумме, равной:

(а) 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (при отсутствии значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания);

(б) ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по прочим финансовым активам.

При анализе того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк основывается на сравнении оценок финансового положения должника на момент первоначального признания и на дату оценки, а также на информацию о качестве обслуживания им долга.

В отношении торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по аренде Банк применяет упрощенный подход, состоящий в признании оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Банк применяет следующую модель вероятности дефолта:

(а) вероятность дефолта за один 12-месячный период определяется на основании данных статистики, публикуемой Банком России и ведущими рейтинговыми агентствами в открытом доступе;

(б) вероятность дефолта за весь срок определяется на основании предположения о том, что срок от отчетной даты до даты наступления дефолта заемщика - это случайная величина, имеющая экспоненциальное распределение, параметр которого оценивается на основании данных о вероятности дефолта за один 12-месячный период.

Определение величины оценочного резерва осуществляется Банком на каждую отчетную дату составления финансовой отчетности.

Порядок учета финансовых обязательств в целом аналогичен порядку, применяемому Банком при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Переход на МСФО (IFRS) 9

Во исполнение требований МСФО (IFRS) 9 Банк применил все приведенные правила и требования ретроспективно. Несмотря на требование о ретроспективном пересчете, в соответствии с пунктом 7.2.15 МСФО (IFRS) 9, Банк, применяя требования указанного стандарта в части классификации и оценки, не пересчитывает информацию за прошлые периоды и признает разницу между прежней балансовой стоимостью инструмента и его балансовой стоимостью на начало годового отчетного периода, включающего в себя дату первоначального применения, в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли (или другого компонента собственного капитала, в зависимости от ситуации) того годового отчетного периода, который включает дату первоначального применения.

В связи с практической неосуществимостью пересчета, как это предусмотрено МСФО (IAS) 8, входящее сальдо не корректировалось в связи с новыми правилами признания накопленной процентной выручки по кредитно-обесцененным финансовым активам.

На основании пункта 7.2.16 МСФО (IFRS) 9 при составлении настоящей промежуточной финансовой отчетности требования этого стандарта не применялись к тем промежуточным периодам, которые предшествовали дате первоначального применения в связи с практической неосуществимостью (МСФО (IAS) 8).

В следующей таблице приведена информация о влиянии требований МСФО (IFRS) 9 в части классификации, оценки и обесценения финансовых активов и обязательств на отдельные статьи отчета о финансовом положении по состоянию на 01 января 2018 года:

	МСФО (IFRS) 9 в редакции, действующей на 01 января 2018 года	МСФО (IAS) 39
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
	2	2
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 729 308	2 729 308
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства в других банках	10 868 436	10 868 435
Кредиты клиентам	19 920 198	19 927 142
Ценные бумаги	0	0
Прочие финансовые активы	60 092	60 092
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 193	5 193
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства клиентов	32 905 860	32 905 860
Выпущенные векселя	1 511 898	1 511 898
Прочие финансовые обязательства	70 069	70 069
Финансовые гарантии	5 481	5 481

Изменений в классификации финансовых активов и финансовых обязательств не осуществлялось.

Сверка оценочных резервов под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 и оценочных обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года с оценочными резервами под убытки на 01 января 2018 года, определенными в соответствии с МСФО (IFRS) 9, представлена в следующей таблице:

	Оценочные резервы и обязательства в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Изменение	Оценочные резервы под убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	(7 882)	(7 882)
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Средства в других банках	0	0	0
Кредиты клиентам	(2 598 736)	(6 941)	(2 605 677)
Ценные бумаги	0	0	0
Прочие финансовые активы	(9 462)	0	(9 462)
Финансовые гарантии	(44 168)	(396)	(44 564)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	1 570 596	1 254 881
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 188 097	999 301
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках Российской Федерации	1 117 008	3 820 418
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 875 701	6 074 600

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, Банк осуществил следующие операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов, не включенные в отчет о движении денежных средств:

	За шесть месяцев, завершившихся	
	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Инвестиционная деятельность		
Получение имущества, нематериальных активов в виде отступного по кредитным и иным аналогичным договорам	705	0

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 24.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
по средствам в рублях	183 333	195 807
по средствам в иностранной валюте	108 622	116 109
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	291 955	311 916

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя арифметическая величина в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней арифметической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 24.

7. Средства в других банках

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	0	4 501 801
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	2 567 452	563 344
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО»)	3 223 598	5 803 290
Итого кредитов банкам	5 791 050	10 868 435

Контрагентом по операции обратного РЕПО является Банк НКЦ (АО) (Центральный Контрагент). В обеспечение приняты облигации, входящие в Ломбардный список Банка России, и акции ПАО «ФСК ЕЭС» (рейтинг международных рейтинговых агентств, присвоенный компании находится на уровне рейтинга России: Moody's (Ba1), Standard&Poor's (BB+) и Fitch (BBB-)).

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, равно как и в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, Банк размещал средства в других банках на условиях, соответствовавших рыночным.

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты оценочные резервы под убытки по средствам в других банках не формировались.

Информация о кредитном качестве и обеспеченности средств в других банках, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 24.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

8. Кредиты клиентам

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	2 980 278	3 355 793
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	15 872 934	16 657 213
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	1 205 910	901 204
Кредиты на покупку автомобилей	2 727	1 484
Кредитные карты	34 814	38 538
Ипотечные кредиты	1 945 263	1 556 283
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям	14 835	15 363
За вычетом оценочного резерва под убытки	(2 892 203)	(2 598 736)
Итого кредитов клиентам	19 164 558	19 927 142

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, равно как и в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, Банк предоставлял кредиты на условиях, соответствовавших рыночным.

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по кредитам клиентам за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года.

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года			За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года		
	Всего	Кредиты, выданные корпоратив- ным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоратив- ным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на 31 декабря 2017 года	2 598 736	2 136 929	461 807			
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	6 941	(571)	7 512			
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на начало отчетного периода	2 605 677	2 136 358	469 319	2 641 081	2 144 590	496 491
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва в течение отчетного периода	286 526	193 306	93 220	10 428	66 263	(55 835)
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на конец отчетного периода	2 892 203	2 329 664	562 539	2 651 509	2 210 853	440 656

*Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(в тысячах рублей)*

Оценочный резерв под убытки по кредитам сформирован на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	сумма	%	сумма	%
Обрабатывающие производства	1 767 183	8%	1 439 231	6%
Строительство	3 321 142	15%	3 449 449	15%
Оптовая и розничная торговля	9 315 737	42%	11 951 918	53%
Транспорт и хранение	650 515	3%	583 467	3%
Операции с недвижимым имуществом	1 591 666	7%	1 471 416	7%
Частные лица	3 203 549	15%	2 512 872	11%
Прочие	2 206 969	10%	1 117 525	5%
Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва	22 056 761	100%	22 525 878	100%
За вычетом оценочного резерва под убытки	(2 892 203)		(2 598 736)	
Итого кредитов клиентам	19 164 558		19 927 142	

Информация о кредитном качестве и обеспеченности кредитов клиентам, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 24.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 28.

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигации Банка России	7 566 395	1 519 769
Облигации и еврооблигации банков	0	352 267
Облигации и еврооблигации компаний	1 200 319	481 302
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Долевые ценные бумаги, имеющие рыночные котировки	158 538	375 915
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 925 252	2 729 308

Структура и кредитное качество финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на текущую отчетную дату

Информация о обязательствах Банка России, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Банк России, КОБР-10	35%	12.09.2018	7,25%
Банк России, КОБР-8	40%	18.07.2018	7,25%
Банк России, КОБР-9	25%	15.08.2018	7,25%

*Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(в тысячах рублей)*

Анализ корпоративных долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
GPB Eurobond Finance PLC, GPB-19EUR	Ba2	Moody's	5%	01.07.2019	4,00%
GPB Eurobond Finance PLC, GPBank-18	BB+	S&P	25%	30.10.2018	3,98%
SB CAPITAL S.A., SBERRU	Ba1	Moody's	6%	15.11.2019	3,35%
Евразийский банк развития, ЕАБР11	Baa1	Moody's	13%	24.01.2025	7,75%
Внешэкономбанк, ВЭБ 08	AAA(RU)	АКРА	9%	13.10.2020	9,70%
Внешэкономбанк, ВЭБ 18	Ba1	Moody's	9%	17.09.2032	9,80%
ОАО 'РЖД', РЖД БО-07	AAA(RU)	АКРА	9%	25.03.2026	10,30%
ОАО 'РЖД', РЖД-19 обл	Baa3	Moody's	13%	08.07.2024	8,15%
ПАО 'Транснефть', ТрнфБО1Р9	Baa3	Moody's	11%	21.02.2022	7,15%

Информация о долевыми ценными бумагами, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле котированных долевыми ценными бумагами
ПАО 'ФСК ЕЭС', ФСК ЕЭС ао SWIFT	100% менее 1%

По состоянию на предыдущую отчетную дату (01.01.2018г.)

Информация о обязательствах Банка России, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2017 года, представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
БАНК РОССИИ, КОБР-2	53%	17.01.2018	7,75%
БАНК РОССИИ, КОБР-3	47%	14.02.2018	7,75%

Анализ долговых обязательств российских банков, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года, представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата присвоения рейтинга (пересмотра)	Доля в портфеле долговых обязательств банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
АО «Россельхозбанк», РСХБ 16	Ba2/стабильный	Moody's	21.02.2017	100%	04.04.2022	11,25%

Анализ корпоративных долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года, представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ГК 'Внешэкономбанк', ВЭБ 08	Ba1/стабильный	Moody's	12.12.2017	22%	13.10.2020	9,70%
ГК 'Внешэкономбанк', ВЭБ 18	BB+/позитивный	S&P	28.07.2017	22%	17.09.2032	9,80%
'Российские железные дороги' ОАО, РЖД БО-07	Ba1/стабильный	Moody's	21.02.2017	22%	25.03.2026	10,30%
'Российские железные дороги' ОАО, РЖД-19 обл	BB+/позитивный	S&P	21.03.2017	34%	08.07.2024	8,15%

Информация о долевых ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2017 года, представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле котируемых долевых ценных бумаг
АК 'АЛРОСА' (ПАО), АЛРОСА ao	5%
ПАО 'ФСК ЕЭС', ФСК ЕЭС ao	95%

Информация о некотируемых долевых ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2017 года, представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле некотируемых долевых ценных бумаг
SWIFT	100%

Анализ изменений фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ниже представлен анализ изменения фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаемого в составе собственных средств Банка, за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года:

	За шесть месяцев, завершившихся	
	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Остаток Фонда на 31 декабря 2017 года	21 616	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	7 882	
Остаток Фонда на начало отчетного периода	29 498	198 545
Переоценка за отчетный период	16 087	(274 589)
Перенос переоценки на счета учета прибылей и убытков по долговому финансовым активам, реализованным в отчетном периоде	1 425	0
Перенос переоценки по долевым ценным бумагам, реализованным в отчетном периоде, на счета учета нераспределенной прибыли прошлых лет	(18 959)	0
Изменение оценочного резерва под убытки по долговому финансовым активам за отчетный период	(1 334)	

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(в тысячах рублей)

	За шесть месяцев, завершившихся	
	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Восстановление переоценки по реклассифицированным финансовым активам	0	0
Изменение отложенного налогового обязательства за отчетный период	(1 020)	49 636
Остаток Фонда на конец отчетного периода	25 697	(26 408)

Информация о кредитном качестве и обеспеченности финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 24.

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 27.

10. Прочие финансовые активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Незавершенные переводы и расчеты	14 210	4 107
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	47 445	34 433
Средства в российских и иностранных банках, деятельность которых прекращена регулятором	9 498	9 462
Требования по уплате комиссий	16 457	21 552
За вычетом оценочного резерва под убытки	(9 498)	(9 462)
Итого прочих финансовых активов	78 112	60 092

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под убытки по прочим финансовым активам.

	За шесть месяцев, завершившихся	
	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на 31 декабря 2017 года	9 462	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	0	
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на начало периода	9 462	9 813
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	36	(310)
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на конец периода	9 498	9 503

Информация о кредитном качестве и обеспеченности прочих финансовых активов, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 24.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 24.

Банк имеет ряд прочих финансовых активов, представляющих собой требования к связанным сторонам. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

11. Прочие нефинансовые активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	36 439	29 971
Предоплата по налогам	4	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	7	2 251
Товарно-материальные запасы	3 026	5 556
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	2 309	1 334
Недостачи в банкоматах и терминалах	1 367	1 285
Прочее	1 094	896
За вычетом резерва под обесценение	(13 770)	(11 570)
Итого прочих нефинансовых активов	30 476	29 723

В составе прочих нефинансовых активов Банк, в том числе, учитывает недостачи в банкоматах. Денежная наличность в банкоматах застрахована Банком в ООО «Группа Ренессанс Страхование», в случае кражи наличности из банкомата и если виновные лица не установлены, Банк получает страховое возмещение.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

	За шесть месяцев, завершившихся	
	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало периода	11 570	25 935
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	2 200	6 036
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец периода	13 770	31 971

12. Средства клиентов

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Организации, находящиеся в государственной собственности.		
Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)	15 047	118 650
Текущие/расчётные счета	15 047	118 650
Прочие юридические лица	11 211 144	12 323 368
Текущие/расчётные счета	10 337 745	11 164 916
Срочные депозиты	873 399	1 158 452
Физические лица	21 178 346	20 463 779
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	137 133	131 517
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	1 624 247	1 923 902
Срочные вклады	19 416 966	18 408 360
Специальные счета	1	63
Итого средств клиентов	32 404 538	32 905 860

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, и шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, Банк привлекал средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

13. Субординированная задолженность

В 2012 году Банк разместил субординированные облигации на 500 000 тыс. рублей на следующих условиях: ставка процента - 11% годовых; срок погашения - 2022 год. Указанные субординированные облигации были выкуплены компанией, осуществляющей свою деятельность в сфере электромонтажных работ. Член Совета Директоров данной компании является, кроме того, Членом Совета Директоров Банка, а также близким родственником одного из крупных акционеров Банка. Руководство Банка считает, что данная компания не является для Банка связанной стороной в соответствии с определением МСФО (IAS) 24 Раскрытие информации о связанных сторонах.

Кроме того, по состоянию на текущую отчетную дату Банк имеет следующие субординированные займы:

- пять субординированных займов, полученных в предыдущих отчетных периодах, со сроком погашения в 2014 году, процентная ставка 12,5 % годовых.

Субординированные займы были получены при содействии акционеров Банка от компаний, которые, с юридической точки зрения, не являются связанными с Банком лицами.

В отношении всех субординированных займов получено заключение Банка России о соответствии условий займа требованиям, установленным п.п.3.1.8.1. Положения № 395-П, и согласие на включение средств займов в состав источников дополнительного капитала Банка.

Субординированные займы привлечены Банком на условиях, соответствующих рыночным.

Географический анализ, анализ субординированных займов по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 24.

Часть субординированных займов получена от связанной стороны. Соответствующая информация представлена в Примечании 28.

14. Прочие финансовые обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Дивиденды к уплате	311	7 469
Незавершенные расчеты	13 145	10 058
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	17 121	44 093
Обязательства по финансовым гарантиям	0	5 481
Обязательства по перечислению денежных средств по субординированным облигациям	8 478	0
Прочее	9 558	8 449
Итого прочих финансовых обязательств	48 613	75 550

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 24.

15. Прочие нефинансовые обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	22 471	15 074
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	38 559	32 278
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	32 326	23 646
Прочее	5 808	23 268

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Итого прочих нефинансовых обязательств	99 164	94 266

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 24.

16. Прочие внеоборотные активы

В составе имущества, не используемого для осуществления банковской деятельности, учтено следующее имущество:

- земельного участка по адресу: М/о, Дмитровский р-н, Куликовское с/п, в р-не д. Липино, полученного Банком в счет погашения обязательств заемщика по кредитному договору № 67-к от 02.07.2010г.

- жилого дома и права аренды земельного участка по адресу Калининградская область, Зеленоградский р-он, п. Рыбачий, Пограничная.

- нежилые помещения по адресу: г. Москва, ул. Родионовская, д.10, к.1, г.Москва ул.Б.Полянка, д43,с3 и земельный участок по адресу: Калининградская обл., Куршское с/п, п. Морское.

Банк оценивает активы, классифицированные как «не используемые для осуществления банковской деятельности», по исторической стоимости.

17. Прочие оценочные резервы под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по обязательствам и отчислениям за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года.

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года			За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года		
	Обязательства кредитного характера	Суды	Итого	Обязательства кредитного характера	Налого- вые риски	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	44 168	20	44 188			
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	396	0	396			
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	44 564	20	44 584	28 839	11	28 850
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки в отчетном периоде	439	(20)	419	(2 687)	14	(2 673)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	45 003	0	45 003	26 152	25	26 177

(в тысячах рублей)

18. Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, завершившихся	
	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	1 330 823	1 417 039
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	230 916	71 915
Средства, размещенные в Банке России	163 301	84 079
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	160 294	146 720
Средства в других банках	114 868	256 317
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 212	53 880
Корреспондентские счета в других банках	1 963	3 195
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 012 377	2 033 145
Итого процентных доходов	2 012 377	2 033 145
Процентные расходы		
Субординированная задолженность	(135 640)	(137 676)
Срочные вклады физических лиц	(629 539)	(692 371)
Текущие (расчетные) счета	(126 912)	(224 148)
Срочные депозиты юридических лиц	(27 145)	(29 190)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(7 748)	(9 600)
Срочные депозиты банков	(405)	(2)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(927 389)	(1 092 987)
Итого процентных расходов	(927 389)	(1 092 987)
Чистые процентные доходы	1 084 988	940 158

19. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, завершившихся	
	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Комиссионные доходы		
От осуществления переводов денежных средств	185 382	201 247
От предоставления неиспользованных кредитных лимитов	46 161	34 186
От расчетного и кассового обслуживания	43 221	41 256
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	7 506	5 274
Прочее	4 937	4 852
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	4 047	621
От открытия и ведения банковских счетов	3 018	3 293
Итого комиссионных доходов	294 272	290 729
Комиссионные расходы		
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(60 838)	(74 824)
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(9 705)	(9 856)
За расчетное и кассовое обслуживание	(8 365)	(11 314)
Прочее	(7 034)	(8 274)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(764)	(1 241)
За открытие и ведение банковских счетов	(15)	(16)
Итого комиссионных расходов	(86 721)	(105 525)
Чистый комиссионный доход	207 551	185 204

20. Прочие операционные доходы

	За шесть месяцев, завершившихся	
	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Прочее	5 143	935
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	1 920	2 019
Доходы от аренды (субаренды)	1 680	1 574
Доходы от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	1 254	2 707
Перерасчет начисления страховых взносов в АСВ за 2016 год	0	64 704
Итого прочие операционные доходы	9 997	71 939

21. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть месяцев, завершившихся	
	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Заработная плата и премии	(345 936)	(376 717)
Отчисления на социальное обеспечение	(70 817)	(74 100)
Расходы по страхованию	(66 121)	(49 226)
Арендная плата	(53 792)	(61 376)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(41 512)	(39 985)
Прочие	(34 323)	(34 931)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(29 803)	(25 440)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(25 933)	(26 691)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(15 641)	(15 982)
Административные расходы	(8 081)	(7 273)
Реклама и маркетинг	(3 762)	(1 280)
Другие расходы на персонал	(443)	(217)
Итого административных и прочих операционных расходов	(696 164)	(713 218)

22. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к прибыли Банка, составляет 20% (в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года.

	За шесть месяцев, завершившихся	
	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Прибыль до налогообложения	382 853	878 701
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(37 891)	(175 740)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	(29 009)	0
Налоговый эффект от отрицательных разниц	3 377	(22 775)
Налоговый эффект от положительных разниц	6 083	4 698
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	(5 956)	80 634
Расходы по налогу на прибыль	(63 396)	(113 183)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(72 856)	(95 106)
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	9 460	(18 077)
Эффективная ставка налога на прибыль	17%	13%

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются в отчетном периоде по ставке 20% (в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года - 15%).

	30 июня 2018 года	Измене- ние	31 декабря 2017 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Кредиты клиентам	(89 378)	58 681	(148 059)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(8 389)	763	(9 152)
Основные средства	(102 944)	(11 178)	(91 766)
Прочие финансовые активы	(9 498)	(36)	(9 462)
Прочие нефинансовые активы	(13 770)	(2 200)	(11 570)
Производные финансовые обязательства	(5 990)	(797)	(5 193)
Выпущенные векселя	(18 739)	(18 739)	0
Прочие финансовые обязательства	0	5 481	(5 481)
Резервы	(45 003)	(815)	(44 188)
Прочие нефинансовые обязательства	(89 150)	(48 047)	(41 103)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(382 861)	(16 887)	(365 974)
Общая сумма отложенного налогового актива	(76 572)	(3 377)	(73 195)
Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива	(76 572)	(3 377)	(73 195)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Производные финансовые активы	31	29	2
Инвестиционная недвижимость	24 371	1 222	23 149
Нематериальные активы	4 265	(304)	4 569
Прочие внеоборотные активы	5 097	709	4 388
Выпущенные векселя	0	(32 071)	32 071
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	33 764	(30 415)	64 179
Общая сумма отложенного налогового обязательства	6 753	(6 083)	12 836
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	(69 819)	(9 460)	(60 359)

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив признается в только в той степени, в которой, по мнению Банка, вероятна его реализация.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. В таблице ниже представлены суммы соответствующих отложенных налогов, признанные в настоящей финансовой отчетности, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
(Налоговое обязательство) / налоговый актив по фонду переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(6 424)	(5 404)

При реализации ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, соответствующие суммы налогообложения отражаются в составе нераспределенной прибыли.

В отношении переоценки основных средств на счетах учета собственного капитала было отражены отложенные налоги в сумме:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
(Налоговое обязательство) по фонду переоценки основных средств	(118 423)	(118 292)

23. Дивиденды

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года по обыкновенным акциям	За шесть месяцев, завершившихся 31 декабря 2017 года по обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	7 469	78
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	0	400 000
(Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода)	(7 158)	(398 083)
Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	311	1 995
Дивиденды на долю уставного капитала, объявленные в течение отчетного периода	0,00	0,35

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

24. Управление финансовыми рисками

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

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

В целях управления, оценки и контроля уровня кредитного риска, которому подвергается Банк, уполномоченное подразделение на регулярной основе оценивает качество финансовых активов. В соответствии с результатами проведенного анализа на каждую отчетную дату формируются оценочные резервы под убытки. Результаты такого анализа представлены ниже.

Банк России запланировал применение кредитными организациями МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» при отражении в бухгалтерском учете операций по размещению денежных средств по кредитным и аналогичным договорам (активам) начиная с 01 января 2019 года. В рамках перехода на оценку рисков в соответствии с требованиями Банка России Банк готовит изменения во внутренние методики оценки рисков и процесс формирования резервов на возможные потери, а также проводит тестирование применения новых методик применительно к активам, сложившимся на отчетную дату.

На отчетную дату полагать с большой долей уверенности то, что применение новых методик оценки рисков не окажут существенного влияния на основные показатели деятельности Банка, включая величину собственных средств (капитала), не представляется возможным по следующим причинам:

- срок, оставшийся до погашения 31% кредитов не превышает 180 дней с отчетной даты (30 июня 2018 года). Вследствие этого Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество вновь размещенных активов может отличаться от качества активов, размещенных на отчетную дату, что может повлиять на оценку рисков;

- оценка ожидаемых «кредитных убытков» учитывает прогнозы и ожидания, которые могут подвергнуться пересмотру в будущем;

- тестируемые в настоящее время методики группы могут подвергнуться изменениям до даты их окончательного утверждения уполномоченными органами управления.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

В следующей таблице приведены сведения о кредитном качестве и величине сформированных оценочных резервов в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на отчетную дату.

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва	Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва	Средний процент резервирования по категории
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ				
Кредиты и депозиты в банках				
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	2 567 452	0	2 567 452	0,00%
существенно увеличился	0	0	0	0,00%
Всего кредитов и депозитов в банках	2 567 452	0	2 567 452	0,00%
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками				
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	3 223 598	0	3 223 598	0,00%
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	3 223 598	0	3 223 598	0,00%
Всего средств в других банках	5 791 050	0	5 791 050	0,00%
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ				
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	2 717 561	(212 354)	2 505 207	7,81%
существенно увеличился	262 717	(260 090)	2 627	99,00%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	2 980 278	(472 444)	2 507 834	15,85%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	14 482 234	(1 102 443)	13 379 791	7,61%
существенно увеличился	1 390 700	(754 777)	635 923	54,27%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	15 872 934	(1 857 220)	14 015 714	11,70%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	18 853 212	(2 329 664)	16 523 548	12,36%

Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	960 043	(74 484)	885 559	7,76%
существенно увеличился	245 867	(233 487)	12 380	94,96%
Всего потребительских кредитов	1 205 910	(307 971)	897 939	25,54%
Кредиты на покупку автомобилей				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	2 727	(189)	2 538	6,93%
Всего кредитов на покупку автомобилей	2 727	(189)	2 538	6,93%
Кредитные карты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	34 814	(2 243)	32 571	6,44%
Всего кредитных карт	34 814	(2 243)	32 571	6,44%
Ипотечные кредиты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	1 827 598	(162 129)	1 665 469	8,87%
существенно увеличился	117 665	(75 172)	42 493	63,89%
Всего ипотечных кредитов	1 945 263	(237 301)	1 707 962	12,20%
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	0	0	0	0,00%
существенно увеличился	14 835	(14 835)	0	100,00%
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	14 835	(14 835)	0	100,00%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	3 203 549	(562 539)	2 641 010	17,56%
Всего кредитов клиентам	22 056 761	(2 892 203)	19 164 558	13,11%
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	78 112	0	78 112	0,00%
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы				
первоначально признанные как необесцененные	9 498	(9 498)	0	100,00%
Всего прочих финансовых активов	87 610	(9 498)	78 112	10,84%

Сведения о просроченных финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на текущую отчетную дату:

	Финансовые активы				до вычета		оценочного резерва		Оценочный резерв под		Финансовые активы за вычетом оценочного резерва
	непросроченные		активы		просроченные		на срок		резерв под		
	менее 90 дней	более 90 дней, но менее 181 дня	менее 90 дней, но более 181 дня	более 181 дня, но менее 1 года	менее 1 года	более 1 года	убытки				
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ											
Кредиты и депозиты в банках											
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	2 567 452	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 567 452
Всего кредитов и депозитов в банках	2 567 452	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 567 452
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками											
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	3 223 598	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 223 598
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	3 223 598	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 223 598
Всего средств в других банках	5 791 050	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 791 050
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ											
Кредиты, выданные корпоративным клиентам											
Кредиты, выданные крупным предприятиям											
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	2 717 561	0	0	0	0	0	0	0	(212 354)	0	2 505 207
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно увеличился	0	0	0	0	0	0	262 717	(260 090)	2 627	0	2 627
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	2 717 561	0	0	0	0	0	262 717	(472 444)	0	0	2 507 834
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям											
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	14 482 234	0	0	0	0	0	0	0	(1 102 443)	0	13 379 791
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно увеличился	344 356	280 000	0	0	0	0	292 161	(474 183)	(754 777)	0	635 923

Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	14 826 590	280 000	0	292 161	474 183	(1 857 220)	14 015 714
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	17 544 151	280 000	0	292 161	736 900	(2 329 664)	16 523 548
Кредиты, выданные розничным клиентам							
Потребительские кредиты							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	958 193	1 850	0	0	0	(74 484)	885 559
существенно увеличился	17 586	12 287	2 589	4 252	209 153	(233 487)	12 380
Всего потребительских кредитов	975 779	14 137	2 589	4 252	209 153	(307 971)	897 939
Кредиты на покупку автомобилей							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	2 727	0	0	0	0	(189)	2 538
Всего кредитов на покупку автомобилей	2 727	0	0	0	0	(189)	2 538
Кредитные карты							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	34 814	0	0	0	0	(2 243)	32 571
Всего кредитных карт	34 814	0	0	0	0	(2 243)	32 571
Ипотечные кредиты							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	1 818 828	8 770	0	0	0	(162 129)	1 665 469
существенно увеличился	20 065	28 206	13 699	8 072	47 623	(75 172)	42 493
Всего ипотечных кредитов	1 838 893	36 976	13 699	8 072	47 623	(237 301)	1 707 962
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно увеличился	0	0	0	0	14 835	(14 835)	0
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	0	0	0	0	14 835	(14 835)	0
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	2 852 213	51 113	16 288	12 324	271 611	(562 539)	2 641 010

клиентам									
Всего кредитов клиентам	20 396 364	331 113	16 288	304 485	1 008 511	(2 892 203)	19 164 558		
ПРОЧЕЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ									
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	78 112	0	0	0	0	0	78 112		
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы									
первоначально признанные как необесцененные	9 498	0	0	0	0	(9 498)	0		
Всего прочих финансовых активов	87 610	0	0	0	0	(9 498)	78 112		

Информация об обеспеченности финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на текущую отчетную дату.

	Итого		Справедливая		стоимость		удерживаемого		обеспечения		Имущественные права (требования)	Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения
	задолженность	по кредиту за вычетом оценочного резерва	Собственные векселя Банка	Банковская гарантия	Недвижимость	Ценные бумаги	Автотранспортные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте	Имущественные права (требования)			
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ													
Кредиты и депозиты в банках													
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	2 567 452	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 567 452
Всего кредитов и депозитов в банках	2 567 452	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 567 452
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками													
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	3 223 598	0	0	0	0	3 689 974	0	0	0	0	0	466 376	0
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	3 223 598	0	0	0	0	3 689 974	0	0	0	0	0	466 376	0
Всего средств в других банках	5 791 050	0	0	0	0	3 689 974	0	0	0	0	0	466 376	2 567 452

КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ
 Кредиты, выданные

Банк ИИЭ (АО)
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(в тысячах рублей)

признания кредитный риск существенно не увеличился	2 538	0	0	0	4 567	0	0	2 029	0
Всего кредитов на покупку автомобилей	2 538	0	0	0	4 567	0	0	2 029	0
Кредитные карты									
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	32 571	0	0	0	0	0	0	0	32 571
Всего кредитных карт	32 571	0	0	0	0	0	0	0	32 571
Ипотечные кредиты									
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	1 665 469	0	0	3 086 428	0	0	0	1 606 651	185 692
существенно увеличился	42 493	0	0	158 346	0	0	0	121 444	5 591
Всего ипотечных кредитов	1 707 962	0	0	3 244 774	0	0	0	1 728 095	191 283
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям									
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно увеличился	0	0	0	8 397	0	0	6 921	15 318	0
существенно не увеличился	0	0	0	8 397	0	0	6 921	15 318	0
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	0	0	0	16 794	0	0	13 842	30 636	0
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	2 641 010	166 492	0	5 234 206	0	24 472	6 921	3 130 759	339 678
Всего кредитов клиентам	19 164 558	368 457	63 065	10 572 968	388 134	1 101 427	515 383	6 384 736	12 280 782
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ									
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания									

В течение отчетного периода, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам. Соответствующая информация представлена в таблице ниже:

	За шесть месяцев, завершившихся	
	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Транспортные средства	705	0
Итого взысканного имущества за период	705	0

Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на текущую отчетную дату все долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к категории финансовых активов, в отношении которых кредитный риск существенно не увеличился с даты первоначального признания.

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности Банка кредитному риску.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	2 305 105	4 819 719
Средства в других банках	5 791 050	10 868 435
Кредиты клиентам	19 164 558	19 927 142
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 766 714	2 729 308
Прочие финансовые активы	78 112	60 092
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	36 105 539	38 404 696

В следующей таблице представлена информация о концентрации кредитного риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	20	20
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом оценочного резерва (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	17 787 937	23 057 033
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
число заемщиков	3	4
совокупная задолженность	1 291 457	3 767 980
<i>Средства в других банках</i>		
число заемщиков	3	3
совокупная задолженность	5 724 085	6 366 634
<i>Кредиты клиентам</i>		
число заемщиков	16	16
совокупная задолженность	10 724 900	12 886 059
<i>Прочие финансовые активы</i>		
число заемщиков	2	3
совокупная задолженность	47 495	36 360

В таблицу выше не включены требования Банка к Российской Федерации и Банку России.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Страновой риск

Данные об оценке странового риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлены в таблице ниже.

В этой таблице в столбце «Россия» отражены, в том числе, еврооблигации, номинальными эмитентами которых являются иностранные компании, но фактическим заемщиком – российские банки и компании. Информация об указанных еврооблигациях представлена в следующей таблице:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Еврооблигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	592 607	0
Итого еврооблигации российских банков и компаний	592 607	0

Анализ приведенных данных свидетельствует о том, что основная часть активов и обязательств Банка относится к контрагентам, являющимся резидентами Российской Федерации. Влияние активов и обязательств, относящихся к иностранным контрагентам, незначительно.

	30 июня 2018 года			31 декабря 2017 года				
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	3 875 701	0	0	3 875 701	6 074 600	0	0	6 074 600
Обязательные резервы на счетах в Банке России	291 955	0	0	291 955	311 916	0	0	311 916
Производные финансовые активы	31	0	0	31	2	0	0	2
Средства в других банках	5 791 050	0	0	5 791 050	10 868 435	0	0	10 868 435
Кредиты клиентам	19 164 555	0	3	19 164 558	19 927 108	0	34	19 927 142
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 925 197	55	0	8 925 252	2 729 253	55	0	2 729 308
Инвестиционная недвижимость	89 462	0	0	89 462	89 462	0	0	89 462
Основные средства	600 898	0	0	600 898	614 355	0	0	614 355
Нематериальные активы	23 968	0	0	23 968	23 692	0	0	23 692
Текущие активы по налогу на прибыль	60 808	0	0	60 808	33 691	0	0	33 691
Отложенные активы по налогу на прибыль	76 572	0	0	76 572	73 195	0	0	73 195
Прочие финансовые активы	78 110	0	2	78 112	60 092	0	0	60 092
Прочие нефинансовые активы	29 926	0	550	30 476	29 507	15	201	29 723
Прочие внеоборотные активы	151 205	0	0	151 205	150 500	0	0	150 500
Итого активов	39 159 438	55	555	39 160 048	40 985 808	70	235	40 986 113
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	30 359 065	23 617	2 021 856	32 404 538	31 754 467	56 973	1 094 420	32 905 860
Производные финансовые обязательства	5 990	0	0	5 990	5 193	0	0	5 193
Выпущенные векселя	413 007	0	0	413 007	244 028	0	1 267 870	1 511 898
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	143 043	0	0	143 043
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	131 600	0	0	131 600	136 532	0	0	136 532
Прочие финансовые обязательства	48 613	0	0	48 613	75 550	0	0	75 550
Резервы	45 003	0	0	45 003	44 188	0	0	44 188
Прочие нефинансовые обязательства	99 164	0	0	99 164	93 804	0	462	94 266
Субординированная задолженность	2 080 775	0	48 883	2 129 658	2 081 076	0	433 835	2 514 911
Итого обязательств	33 183 217	23 617	2 070 739	35 277 573	34 577 881	56 973	2 796 587	37 431 441
Чистая балансовая позиция	5 976 221	(23 562)	(2 070 184)	3 882 475	6 407 927	(56 903)	(2 796 352)	3 554 672

Риск ликвидности

В рамках использования нормативного подхода для анализа и оценки риска потери ликвидности, Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями банка России. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	Допустимое значение	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15%	228,677%	87,8%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50%	296,98%	212,765%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120%	15,531%	13,056%

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера

Приведенные ниже таблицы показывают договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца». Данные о недисконтированных ожидаемых потоках по депозитам частных лиц в случае, если они не будут востребованы досрочно, представлены в таблице:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
До востребования и менее 1 месяца	2 370 833	4 135 111
От 1 до 3 месяцев	2 922 064	6 946 488
От 3 до 6 месяцев	7 827 398	2 985 333
От 6 до 12 месяцев	7 665 371	6 172 190
От 1 года до 5 лет	826 444	639 612
Более 5 лет	10 440	12 153
Итого	21 622 550	20 890 887

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов								
- частных лиц	20 880 757	X	X	X	X	X	20 880 757	21 041 213
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	10 530 719	93 757	437 637	326 842	0	0	11 388 955	11 363 325
Производные финансовые обязательства								
Выпущенные векселя	29 321	673	190 902	32 465	174 150	0	427 511	413 007
Прочие производные обязательства	35 468	0	0	0	0	0	35 468	48 613
Субординированная задолженность	0	50 736	78 160	129 604	1 479 452	1 922 378	3 660 330	2 129 658
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах (Поступления)	1 576 187	0	0	0	0	0	1 576 187	
Выбытия	(1 582 177)	0	0	0	0	0	(1 582 177)	
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА								
Финансовые гарантии выданные	626 067	0	0	0	0	0	626 067	
Неиспользованные кредитные линии	4 409 020	0	0	0	0	0	4 409 020	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	36 505 362	145 166	706 699	488 911	1 653 602	1 922 378	41 422 118	

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов								
- частных лиц	20 124 635	X	X	X	X	X	20 124 635	20 332 262
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	11 445 051	25 648	518 346	456 070	151 895	0	12 597 010	12 573 598
Производные финансовые обязательства								
Выпущенные векселя	1 288 461	16 449	184 241	2 598	26 738	0	1 518 487	1 511 898
Прочие финансовые обязательства	60 010	0	0	0	0	0	60 010	75 550
Субординированная задолженность	0	50 736	78 160	148 612	1 583 060	2 774 968	4 635 536	2 514 911
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах								
(Поступления)								
Выбытия	2 767 039	0	0	0	0	0	2 767 039	
(2 772 232)	(2 772 232)	0	0	0	0	0	(2 772 232)	
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА								
Финансовые гарантии выданные	700 082	0	0	0	0	0	700 082	
Неиспользованные кредитные линии	5 609 495	0	0	0	0	0	5 609 495	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	39 222 541	92 833	780 747	607 280	1 761 693	2 774 968	45 240 062	

Анализ сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, в разрезе ожидаемых сроков погашения

В приведенных ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Банк ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

- *Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:* руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Договорные сроки погашения указанных ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
До востребования и менее 1 месяца	3 043 499	812 327
От 1 до 6 месяцев	4 824 899	707 441
От 1 года до 5 лет	369 094	458 653
Более 5 лет	529 222	374 917
Без срока погашения	158 483	375 915
Итого	8 925 197	2 729 253

Денежные потоки по легко реализуемым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданным без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа, отражены исходя из договорного срока погашения обязательств по соответствующим договорам.

- В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои *срочные депозиты* в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(в тысячах рублей)

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату:

	До					Всего
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	3 875 701	0	0	0	0	3 875 701
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	291 955
Производные финансовые активы	31	0	0	0	0	31
Средства в других банках	5 791 050	0	0	0	0	5 791 050
Кредиты клиентам	735 796	5 193 438	4 061 076	6 688 980	1 964 880	19 164 558
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 925 197	0	0	0	0	8 925 252
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	89 462
Основные средства	0	0	0	0	0	600 898
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	23 968
Текущие активы по налогу на прибыль	0	60 808	0	0	0	60 808
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	76 572
Прочие финансовые активы	78 112	0	0	0	0	78 112
Прочие нефинансовые активы	25 137	4	0	0	0	30 476
Прочие внеоборотные активы	0	0	0	0	0	151 205
Итого активов	19 431 024	5 254 250	4 061 076	6 688 980	1 964 880	39 160 048
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	12 826 681	10 952 437	7 812 377	805 318	7 725	32 404 538
Производные финансовые обязательства	5 990	0	0	0	0	5 990
Выпущенные векселя	28 892	185 011	31 557	167 547	0	413 007
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	131 600
Прочие финансовые обязательства	48 613	0	0	0	0	48 613
Резервы	0	0	0	0	0	45 003
Прочие нефинансовые обязательства	99 164	0	0	0	0	99 164
Субординированная задолженность	0	1 658	0	500 000	1 628 000	2 129 658
Итого обязательств	13 009 340	11 139 106	7 843 934	1 472 865	1 635 725	35 277 573
Чистый разрыв ликвидности	6 421 684	(5 884 856)	(3 782 858)	5 216 115	329 155	3 882 475
Совокупный разрыв ликвидности	6 421 684	536 828	(3 246 030)	1 970 085	2 299 240	3 882 475

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30.06.2018 года

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До						Просро- ченные	Всего
	востребования в менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения		
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	6 074 600	0	0	0	0	0	0	6 074 600
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	0	0	3 119 916
Производные финансовые активы	2	0	0	0	0	0	0	2
Средства в других банках	10 868 435	0	0	0	0	0	0	10 868 435
Кредиты клиентам	444 640	6 447 642	6 293 189	4 867 297	1 599 741	0	274 633	19 927 142
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 729 253	0	0	0	0	55	0	2 729 308
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	89 462	0	89 462
Основные средства	0	0	0	0	0	614 355	0	614 355
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	23 692	0	23 692
Текущие активы по налогу на прибыль	0	33 691	0	0	0	0	0	33 691
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	73 195	0	73 195
Прочие финансовые активы	60 092	0	0	0	0	0	0	60 092
Прочие нефинансовые активы	22 833	0	0	0	0	6 890	0	29 723
Прочие внеоборотные активы	0	0	0	0	0	150 500	0	150 500
Итого активов	20 199 855	6 481 333	6 293 189	4 867 297	1 599 741	1 270 065	274 633	40 986 113
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	15 498 504	10 204 027	6 440 824	753 471	9 034	0	0	32 905 860
Производные финансовые обязательства	5 193	0	0	0	0	0	0	5 193
Выпущенные векселя	1 286 494	197 181	2 446	25 777	0	0	0	1 511 898
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	143 043	0	0	0	0	0	143 043
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	136 532	0	136 532
Прочие финансовые обязательства	70 069	0	0	0	0	5 481	0	75 550
Резервы	0	0	0	0	0	44 188	0	44 188
Прочие нефинансовые обязательства	94 266	0	0	0	0	0	0	94 266
Субординированная задолженность	0	1 959	4 791	500 000	2 008 161	0	0	2 514 911
Итого обязательств	16 954 526	10 546 210	6 448 061	1 279 248	2 017 195	186 201	0	37 431 441
Чистый разрыв ликвидности	3 245 329	(4 064 877)	(154 872)	3 588 049	(417 454)	1 083 864	274 633	3 554 672
Совокупный разрыв ликвидности	3 245 329	(819 548)	(974 420)	2 613 629	2 196 175	3 280 039	3 554 672	

Основываясь на накопленном опыте, Банк полагает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов и депозитов клиентов до востребования, данные средства достаточно диверсифицированы и формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Рыночный риск

Валютный риск

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП).

Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют (положительное значение означает длинную позицию, отрицательное – короткую):

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
в долларах США	0,2736%	1,7114%
в евро	0,312%	-0,8181%
в швейцарских франках	0,1746%	0,1107%
в фунтах стерлингов	0,1919%	0,1562%
в юанях	0,0411%	0,0320%
балансирующая позиция в российских рублях	-0,7124%	-1,1922%

Расчет валютных позиций на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты может быть представлена в таблице ниже.

	30 июня 2018 года				31 декабря 2017 года					
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	1 825 395	1 005 448	995 828	49 030	3 875 701	2 459 538	387 262	3 202 114	25 686	6 074 600
Обязательные резервы на счетах в Банке России	291 955	0	0	0	291 955	311 916	0	0	0	311 916
Средства в других банках	2 500 487	3 223 598	66 965	0	5 791 050	5 241 015	5 564 240	63 180	0	10 868 435
Кредиты клиентам	18 575 995	585 893	2 670	0	19 164 558	19 300 097	608 858	18 187	0	19 927 142
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 488 353	0	436 899	0	8 925 252	2 729 253	0	55	0	2 729 308
Прочие финансовые активы	30 629	38	47 445	0	78 112	25 067	567	34 458	0	60 092
Итого финансовых активов	31 712 814	4 814 977	1 549 807	49 030	38 126 628	30 066 886	6 560 927	3 317 994	25 686	39 971 493
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства клиентов	24 601 418	6 225 747	1 550 286	27 087	32 404 538	25 469 387	5 779 041	1 640 267	17 165	32 905 860
Выпущенные векселя	222 750	190 257	0	0	413 007	43 826	1 468 072	0	0	1 511 898
Прочие финансовые обязательства	36 126	10 200	2 287	0	48 613	75 469	1	80	0	75 550
Субординированная задолженность	2 129 658	0	0	0	2 129 658	2 129 959	384 952	0	0	2 514 911
Итого финансовых обязательств	26 989 952	6 426 204	1 552 573	27 087	34 995 816	27 718 641	7 632 066	1 640 347	17 165	37 008 219
Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	4 722 862	(1 611 227)	(2 766)	21 943	3 130 812	2 348 245	(1 071 139)	1 677 647	8 521	2 963 274
Влияние производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	(1 568 329)	1 568 913	(584)	0	0	670 760	1 042 564	(1 721 945)	8 622	0
Чистая валютная позиция	3 154 533	(42 315)	(3 350)	21 943	3 130 812	3 019 005	(28 576)	(44 299)	17 143	2 963 274
Обязательства кредитного характера	4 955 134	11 775	23 175	0	4 990 084	6 232 174	10 233	23 002	0	6 265 409

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился с учетом валютосодержащих контрактов, за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(161 123)	(107 114)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(278)	167 765
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	2 194	852

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Аналогичный анализ, проведенный на текущую и предыдущую отчетные даты с учетом влияния производных финансовых инструментов, дает следующие результаты:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(4 231)	(2 858)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(336)	(4 430)
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	2 194	1 714

Риск процентной ставки

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

Средние процентные ставки

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	30 июня 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Доллары США		Евро	Прочие валюты	Доллары США		Евро	Прочие валюты
	Рубли				Рубли			
Процентные активы								
Средства в других банках								
Кредиты клиентам	7,4%	3,5%	X	X	7,5%	3,6%	X	X
- корпоративные клиенты	14,0%	X	X	X	17,6%	X	8,2%	X
- частные лица	13,6%	6,6%	X	X	15,7%	6,9%	4,6%	X
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,4%	X	3,9%	X	8,6%	X	X	X
Процентные обязательства								
Депозиты клиентов								
- срочные депозиты корпоративных клиентов	6,9%	X	1,0%	X	6,9%	1,5%	0,5%	X
- срочные депозиты частных лиц	8,1%	1,9%	0,3%	X	8,8%	1,9%	0,8%	X
Выпущенные долговые ценные бумаги	16,3%	4,5%	X	X	8,5%	1,0%	X	X
Субординированные займы	12,2%	X	X	X	12,1%	5,0%	X	X

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(8 495)	(55 264)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	8 495	55 264

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	0	43 663	0	27 489
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	0	(42 053)	0	(46 428)

Прочий ценовой риск

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций, учитываемых в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами, осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций, оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям котировок долевого ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг.

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
10% рост котировок долевого ценных бумаг	0	15 854	0	37 592
10% снижение котировок долевого ценных бумаг	0	(15 854)	0	(37 592)

25. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;

- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Значения рассчитанных нормативов достаточности капитала Банка по состоянию на отчетную дату составили:

	Допустимое значение	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥ 4,5%	9,173%	8,747%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥ 6%	9,173%	8,747%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥ 8%	17,185%	17,047%

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала Банка осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем и главным бухгалтером Банка. Оценка нормативов достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

26. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком - физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на текущую отчетную дату руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка. Такие разбирательства отсутствовали и на предыдущую отчетную дату.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и

операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

Требования и обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве *арендатора*:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	53 274	44 941
От 1 до 5 лет	49 298	78 822
После 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	102 572	123 763

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве *арендодателя*:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	7 505	18
От 1 до 5 лет	8 698	50
После 5 лет	0	0
Итого требований по операционной аренде	16 203	68

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Неиспользованные кредитные линии	4 409 020	5 609 495
Гарантии выданные	626 067	700 082
Резерв по обязательствам кредитного характера	(45 003)	(44 168)
Итого обязательств кредитного характера	4 990 084	6 265 409

Общая сумма задолженности 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.

Производные финансовые инструменты. Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок, валютнообменных курсов и цен базисных активов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

В таблице ниже приведена информация об общей позиции Банка (до взаимозачета позиций по каждому контрагенту) по видам финансовых инструментов по состоянию на текущую отчетную дату:

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения					
- покупка рублей за евро	585	584	73,2103	1	0
- покупка евро за швейцарский франк	7 270	7 299	1,1528	30	0
- покупка швейцарских франков за евро	7 274	7 299	1,1534	0	25
- прочие	1	0	-	0	0
Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения	15 130	15 182	-	31	25
Свопы с базисным активом					
- иностранная валюта					
покупка долларов США за рубли	1 574 878	1 568 913	62,9951	0	5 965
Всего свопов	1 574 878	1 568 913		0	5 965

Информация об общей позиции Банка (до взаимозачета позиций по каждому контрагенту) по видам финансовых инструментов по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения					
- покупка рублей за доллар США	517 147	515 584	60,8408	1 563	0

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30.06.2018 года

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
- покупка рублей за евро	2 546 530	2 552 444	63,6632	0	5 914
- ценные бумаги	10 360	10 374	-	0	14
Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения	3 074 037	3 078 402	-	1 563	5 928

Информация о прибылях и убытках, полученных Банком по операциям с производными финансовыми инструментами, представлена в Примечаниях **Ошибка! Источник ссылки не найден.** и **Ошибка! Источник ссылки не найден.**

27. Справедливая стоимость активов и обязательств

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

Справедливая стоимость активов и обязательств определялась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости Банк использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая будет реализована в текущих условиях.

Иерархия оценок справедливой стоимости. В соответствии с учетной политикой Банк оценивает активы и обязательства, отраженные в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существование данных, используемых при формировании указанных оценок. В следующей таблице приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	30 июня 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	0	31	0	0	2	0
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства	0	(5 990)	0	0	(5 193)	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 925 197	0	55	2 729 253	0	0
Инвестиционная недвижимость	0	0	89 462	0	0	89 462
Основные средства	0	0	527 851	0	0	533 139
			Всего			Всего
			31			2
			(5 990)			(5 193)
			8 925 252			2 729 253
			89 462			89 462
			527 851			533 139
						89 462
						533 139

28. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. В таблицах ниже приведены данные об остатках на отчетную дату, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, по операциям со связанными сторонами.

По состоянию на отчетную дату и за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года:

	Акционеры			Ключевой управленческий персонал Банка			Члены Совета директоров			Прочие			Всего	
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	
Отчет о финансовом положении														
АКТИВЫ														
Кредиты клиентам														
- в российских рублях:														
основной долг	0	X	3 200	13,36%	0	X	287 077	4,63%	290 277					
резерв под обесценение	0		(221)		0		(19 892)		(20 113)					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
Средства клиентов														
Текущие счета	162 323	0,00%	11 961	0,00%	0	X	2 036 156	0,00%	2 210 440					
Срочные депозиты														
- в российских рублях	2 837 293	8,81%	5 614	6,98%	0	X	710 912	8,29%	3 553 819					
- в долларах США	1 234 234	1,67%	0	X	0	X	0	X	1 234 234					
- в евро	140 397	0,25%	0	X	0	X	664	0,15%	141 061					
Субординированные займы:														
- в российских рублях	0	X	0	X	0	X	2 080 775	12,16%	2 080 775					
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении														
Неиспользованные кредитные линии	8 015		4 574		0		2 200		14 789					
Гарантии выданные	0		0		0		9 801		9 801					
Прибыль или убыток														
Процентные доходы	0		727		0		27 727		28 454					
Процентные расходы	(137 204)		(375)		0		(150 525)		(288 104)					
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения)	0		1 171		0		23 680		24 851					
кредитного портфеля														
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	12 022		104		0		226		12 352					
Комиссионные доходы	1 006		51		0		2 558		3 615					

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30.06.2018 года

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Прочие		Всего	
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка
Прочие доходы	0		0		0		552		552	
Прочие расходы	(0)		(821)		0		0		(821)	
Вылаченные вознаграждения	0		(24 498)		(2 985)		0		(27 484)	

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Прочие		Всего
	Справедливая стоимость	Средняя ставка	Справедливая стоимость	Средняя ставка	Справедливая стоимость	Средняя ставка	Справедливая стоимость	Средняя ставка	
Отчет о финансовом положении (на 31.12.2017г.)									
АКТИВЫ									
Кредиты клиентам									
- в российских рублях:									
основной долг	0	X	26 574	11,19%	0	X	819 319	14,97%	845 893
резерв под обесценение	0		(1 389)		0		(43 572)		(44 961)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства клиентов	199 145	0,03%	31 293	0,00%	0	X	1 445 199	0,49%	1 675 637
Текущие счета									
Срочные депозиты	2 958 911	9,48%	25 364	8,33%	0	X	832 028	9,58%	3 816 303
- в российских рублях	364 469	2,00%	886	1,02%	0	X	111 392	1,50%	476 747
- в долларах США	160 863	1,00%	0	X	0	X	13 595	0,75%	174 458
- в евро									
Субординированные займы:									
- в российских рублях	0	X	0	X	0	X	1 579 117	12,50%	1 579 117
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении									
Неиспользованные кредитные линии	9 903		3 687		0		120 434		134 024
Гарантии выданные	0		0		0		11 364		11 364
Прибыль или убыток (на 30.06.2017г.)									
Процентные доходы	8		227		0		92 463		92 698
Процентные расходы	(116 835)		(518)		0		(145 894)		(263 247)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	0		(186)		0		12 489		12 303
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	507		0		0		(1 250)		(743)
Комиссионные доходы	597		50		0		1 416		2 063
Прочие доходы	0		8		0		905		913
Прочие расходы	0		(935)		0		0		(935)
Выплаченные вознаграждения	0		(23 571)		(2 853)		0		(26 424)

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, связанным лицам было выплачено вознаграждение в следующих суммах:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года
Данные о сумме выплаченного вознаграждения	22 480	21 801
Страховые взносы, начисленные в отношении выплаченного вознаграждения	5 003	4 623

29. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Принятые Банком оценки и суждения соответствуют оценкам и суждениям, принятым и описанным в годовой финансовой отчетности Банка, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Председатель Правления



(Яковлев Д.А.)

Главный бухгалтер

(Аляутдинов Ф.А.)

Финансовая отчетность утверждена « 29 » августа 2018 г.

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 70 ЛИСТ *ab*

Заместитель директора
Департамента Банковского аудита

ООО «ККК»
Ельчимова Т.В.

