



ООО «банк Раунд»

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2018 года**

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности	3
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках	7
Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе (убытке)	8
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале	9
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	10
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	11

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

ООО «банк Раунд»

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	30 июня 2018 года РУБ'000 (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года РУБ'000 (пересчитано)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	2 684 569	1 233 570
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7	115 116	86 568
Средства в других банках и финансовых учреждениях	8	255 961	237 263
Кредиты и дебиторская задолженность	9	2 373 443	2 416 267
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	4 273 313	3 467 749
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	27 663	27 663
Основные средства и нематериальные активы	12	40 537	42 163
Требования по текущему налогу на прибыль		10 117	14 135
Отложенный налоговый актив		68 584	41 727
Прочие активы	13	298 125	422 965
Итого Активов		10 147 428	7 990 070
Обязательства и Собственный капитал			
Обязательства			
Средства других банков и финансовых учреждений		-	10 000
Средства клиентов	14	8 298 204	5 899 190
Выпущенные долговые обязательства	15	7 206	12 175
Обязательства по текущему налогу на прибыль		3 039	6 157
Прочие обязательства	16	613 515	780 986
Субординированные кредиты	17	230 000	230 000
Итого Обязательств		9 151 964	6 938 508
Собственный капитал			
Собственный капитал	18	995 464	1 051 562
Итого Собственный капитал		995 464	1 051 562
Итого Обязательств и Собственного капитала		10 147 428	7 990 070

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 16 августа 2018 года (Протокол № 04-08/2018)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

И.В. Лупичёва

Г.Р. Ижбердиева

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО «банк Раунд»

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года РУБ'000 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года РУБ'000 (пересчитано)
Процентные доходы	19	317 998	327 963
Процентные расходы	19	(154 268)	(137 045)
Чистые процентные доходы		163 730	190 918
Изменение резервов под обесценение активов		(10 913)	14 469
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		152 817	205 387
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	20	(138)	(210)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	21	30 283	19 792
Комиссионные доходы	22	1 199 431	935 546
Комиссионные расходы	22	(1 155 482)	(894 689)
Прочие операционные доходы	23	52 627	65 432
Операционные доходы		279 538	331 258
Общехозяйственные и административные расходы	24	(285 155)	(276 365)
Прибыль(убыток) до налогообложения		(5 617)	54 893
Расходы по налогу на прибыль	25	937	(19 923)
Чистая прибыль(убыток) за отчетный период		(4 680)	34 970

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 16 августа 2018 года (Протокол № 04-08/2018)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

И.В. Лупичёва

Г.Р. Ижбердиева

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО «банк Раунд»

Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе (убытке) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года РУБ'000 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года РУБ'000 (пересчитано)
Чистая прибыль(убыток) за отчетный период	(4 680)	34 970
Эффект от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(48 284)	16 103
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	9 657	(3 220)
Совокупный доход (убыток) за отчетный период	(43 307)	47 853

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 16 августа 2018 года (Протокол № 04-08/2018)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____. И.В. Лупичёва

_____. Г.Р. Ижбердиева

Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе (убытке) должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО «банк Раунд»

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Взнос участника	Совокупный доход (убыток)	Итого
Остаток на 31 декабря 2016 года (пересчитано)	553 809	167 000	(79 188)	641 621
Взнос участника в Уставный капитал Банка	330 000	-	-	330 000
Совокупный доход за отчетный период	-	-	47 853	47 853
Остаток на 30 июня 2017 года (пересчитано)	883 809	167 000	(31 335)	1 019 474
Остаток на 31 декабря 2017 года (пересчитано)	883 809	167 000	753	1 051 562
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 (Примечание 4)	-	-	(12 791)	(12 791)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	883 809	167 000	(12 038)	1 038 771
Совокупный убыток за отчетный период	-	-	(43 307)	(43 307)
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	883 809	167 000	(55 345)	995 464

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 16 августа 2018 года (Протокол № 04-08/2018)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ И.В. Лупичёва

_____ Г.Р. Ижбердиева

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО «банк Раунд»

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года РУБ'000 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года РУБ'000 (пересчитано)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	300 220	328 039
Проценты уплаченные	(104 745)	(120 350)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(1 643)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	32 154	27 460
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	490
Комиссии полученные	1 199 431	935 546
Комиссии уплаченные	(1 155 482)	(894 689)
Прочие операционные доходы	25 050	65 432
Общехозяйственные и административные расходы	(350 996)	(267 033)
Уплаченный налог	(12 163)	(2 120)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(66 531)	71 132
Уменьшение (увеличение) операционных активов		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(28 548)	1 708
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	183 030
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках и финансовых учреждениях	(16 316)	(440)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	58 700	(635 300)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	153 134	(9 008)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков и финансовых учреждений	(10 000)	20 000
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	2 178 020	223 381
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	(5 000)	-
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(120 219)	(276 545)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	2 143 240	(422 042)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Чистые выручка (приобретения) финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(759 199)	(593 964)
Чистые выручка (приобретения) основных средств и нематериальных активов	(5 581)	(3 832)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(764 780)	(597 796)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взнос в Уставный капитал Банка	-	330 000
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	330 000
Влияние изменений официального валютного курса Банка России на величину денежных средств и их эквивалентов	92 052	3 917
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов	(17 635)	-
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	1 452 877	(685 921)
Денежные и приравненные к ним средства на начало периода	6	1 231 692
Денежные и приравненные к ним средства на конец периода	6	2 684 569
Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 16 августа 2018 года (Протокол № 04-08/2018)		

Председатель Правления

Главный бухгалтер

И.В. Лупичёва

Г.Р. Ижбердиева

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1. Введение

Основные виды деятельности

ООО «банк Раунд» (далее – «Банк») зарегистрирован 21.09.1993 как КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЕВЕРО-ВОСТОЧНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (Товарищество с ограниченной ответственностью). Регистрационный номер 2506. В январе 1999 года Банк был преобразован из ТОО в Общество с ограниченной ответственностью (ООО КБ «СВИБ»).

В апреле 2009 года Банк был переименован в Общество с ограниченной ответственностью «ФЕРРОБАНК» (ООО «ФЕРРОБАНК»).

В октябре 2012 года Банк был переименован в Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд» (ООО «банк Раунд»).

Основной государственный регистрационный номер Банка (ОГРН) 1027700140753 от 20.08.2002.

Юридический адрес (и местонахождение) Банка: 121609, г.Москва, Рублевское шоссе, дом 28.

Участником Банка является Акционерное общество «АСК Ренессанс» с долей участия 100,0% (см. примечание 18).

Конечным бенефициаром Банка является Лупичёва Ирина Владимировна.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и предоставляет полный спектр банковских услуг, включая корпоративное и потребительское кредитование, привлечение средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты), расчетно-кассовое обслуживание, осуществление переводов без открытия счета, включая переводы в рамках денежных Платежных систем «Western Union», «Золотая Корона», «ЮНИСТРИМ», переводов электронных денежных средств с использованием электронных средств платежа в рамках услуги «Мобильные платежи», выпуск и обслуживание банковских карт, операции с иностранной валютой, ценными бумагами, предоставление в аренду сейфовых ячеек и др.

Обособленных (в том числе на территории иностранного государства) подразделений Банк не имеет. По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет внутренние структурные подразделения:

- Операционный офис «Внуково», расположенный по адресу: 119027, г. Москва, ул. 2-я Рейсовая, д.2, корп.5;
- Операционный офис «Старый Оскол», расположенный по адресу: 309504, Белгородская область, г. Старый Оскол, мкр. Приборостроитель, д. 55.

Банк действует на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций от 14.11.2012 № 2506.

Банк также имеет следующие лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2506 от 14.11.2012.
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:
 - о №177-07272-100000 от 23.12.2003г. на осуществление брокерской деятельности,
 - о №177-07278-010000 от 23.12.2003г. на осуществление дилерской деятельности,
 - о №177-07280-000100 от 23.12.2003г. на осуществление депозитарной деятельности.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 26.08.2005 года под номером 873.

Банк является:

- участником системы внутрирегиональных электронных расчетов (ВЭР);
- участником системы межрегиональных электронных расчетов (МЭР);
- участником системы обмена электронными сообщениями через систему передачи финансовых сообщений (обмен через СПФС);
- участником системы межбанковских расчетов S.W.I.F.T.;
- членом Российской национальной ассоциации S.W.I.F.T.;
- участником системы банковских срочных платежей Банка России (система «БЭСП»);
- участником Московской биржи;
- членом Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА);
- принципиальным членом международной платежной системы Mastercard;
- принципиальным членом международной платежной системы Visa;
- прямым участником платежной системы «МИР»;
- участником платежной системы «Золотая Корона»;
- участником платежной системы «Western Union»;

- участником платежной системы «ЮНИСТРИМ»;
- участником платежной системы «СБЕРБАНК»;
- участником платежной системы ВТБ;
- участником платежной системы НКО ЗАО НРД;
- членом Ассоциации участников МастерКард;
- Членом Ассоциации «Финансовые Инновации».

Банк не является головной кредитной организацией консолидированной (банковской) группы, не составляет консолидированную финансовую отчетность. Со «02» марта 2018 года Банк является участником вновь образованного банковского холдинга АО «АСК Ренессанс».

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Текущая экономическая и геополитическая обстановка оказала влияние на российскую экономику. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату («последняя годовая финансовая отчетность»). Она не содержит всей информации, раскрытие которой необходимо для представления полного комплекта финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Однако отдельные пояснительные примечания включены с целью разъяснения событий и операций, необходимых для понимания изменений в финансовом положении Банка и его финансовых результатов, имевших место с момента выпуска последней годовой финансовой отчетности.

Принципы оценки финансовых показателей

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период или через прочий совокупный доход.

Функциональная валюта и валюта представления данных

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Все данные промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

В таблице ниже представлены курсы российского рубля по отношению к доллару США и евро, установленные ЦБ РФ, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте:

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.	30 июня 2017 г.
Доллар США	62,7565	57,6002	59,0855
Евро	72,9921	68,8668	67,4993

Использование оценок и суждений

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Банка, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением аспектов, которые описаны далее.

Наиболее существенное влияние на величины, признанные в промежуточной сокращенной финансовой отчетности, оказали следующие оценки и суждения:

- суждение о классификации финансовых активов, а именно оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы (см. примечание 3);
- оценка обесценения финансовых инструментов, а именно оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания (см. примечание 4);
- суждение о признании отложенного налогового актива.

3. Основные принципы учетной политики

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк применял те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности, за исключением разъясняемых далее аспектов, связанных с применением МСФО (IFRS) 9, вступившего в силу с 1 января 2018 года.

Пояснения в отношении того, каким образом Банк применяет изменения в учетной политике, приведены далее.

Изменение учетной политики с 1 января 2018 года

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью его досрочного применения. Новый стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Банк не применял МСФО (IFRS) 9 досрочно в предыдущих периодах.

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применил поправки к МСФО (IFRS) 9. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Банка, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых инструментов

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

Согласно МСФО (IFRS) 9 при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года). «Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все прочие финансовые активы, которые не классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по

справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Вместе с тем, в отличие от порядка, предусмотренного МСФО (IAS) 39, согласно которому все изменения справедливой стоимости обязательств, отнесенных в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавались в составе прибыли или убытка, в соответствии с порядком, предусмотренным МСФО (IFRS) 9, эти изменения в общем случае представляются следующим образом:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями собственного кредитного риска, представляется в составе прочего совокупного дохода; и
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости представляется в составе прибыли или убытка.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Банком анализируется следующая информация:

- политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка;
- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств);
- частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов (критерий «SPPI»)

Банк проводит оценку того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов. Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы, Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;

- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных физическим лицам, и у определенных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении. Условие о досрочном погашении соответствует критерию «SPPI» в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения определяются высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определенного направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Оценка обесценения

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39 на модель «ожидаемых кредитных убытков». Данная модель ориентирована на будущее и устраняет ограничения для признания ожидаемых кредитных убытков. Таким образом, теперь не обязательно наличие события, свидетельствующего о произошедшем обесценении, для отражения кредитных убытков. Следовательно, требуется более своевременная информация об ожидаемых кредитных убытках.

Согласно МСФО (IAS) 39, Банк может рассматривать только убытки, возникающие в результате прошлых событий и текущих условий. Эффекты от возможных будущих событий, несущих кредитные убытки, не могли быть учтены, даже если они ожидалась. МСФО (IFRS) 9 расширяет информацию, которую Банк может рассмотреть при определении своих ожидаемых кредитных убытков. В частности, МСФО (IFRS) 9 позволяет Банку основывать свое измерение ожидаемых кредитных убытков на обоснованной и приемлемой информации, доступной без чрезмерных затрат или усилий, и которая включает в себя историческую, текущую и прогнозную информацию.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, представленные долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (к ним относятся кредиты и займы, торговая дебиторская задолженность и долговые ценные бумаги);
- принятые на себя обязательства по предоставлению займа;
- заключенные договоры финансовой гарантии, относящиеся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки признаются в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск значительно повысился с момента первоначального признания (на индивидуальной или коллективной основе) на основе имеющейся информации. Если на отчетную дату кредитный риск по финансовому инструменту значительно не увеличился с момента первоначального признания, то оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам признаются в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков и оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот заем будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются в МСФО (IFRS) 9 аналогично финансовым активам, которые являются обесцененными в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Определение дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности;
- в случае казначейских и межбанковских операций Банк считает, что произошел дефолт и предпринимает немедленные меры по его устранению, если произошел отзыв банковской лицензии.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие показатели:

- качественные (определение финансового положения контрагента/заемщика/принципала на основании внутренней методики Банка, изменение международного инвестиционного уровня кредитного рейтинга эмитента);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком; и
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников (например, использование статистической информации, размещенной на официальном сайте Банка России, о задолженности по кредитам в разрезе отраслей).

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Стадии кредитного риска

Банк распределяет каждую позицию, подверженную кредитному риску, между стадиями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Банк будет использовать данные стадии кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Стадии кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенной стадии кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике/контрагенте/принципале/ эмитенте информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подвергаются постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции в другую стадию кредитного риска.

Стадии кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 стадиями кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Стадии кредитного риска и оценка клиента являются первоначальными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения об обслуживании задолженности и уровне дефолта для позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заемщика.

Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Определение значительного повышения кредитного риска

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Банк может сделать вывод о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

В качестве «порога существенности» (значительного повышения кредитного риска) с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк установил:

- количество дней просроченной задолженности по финансовому инструменту. Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена;
- ухудшение рейтинга по международной шкале до уровня «Неинвестиционный уровень. Высокая вероятность дефолта», «Неинвестиционный уровень. Дефолтный» в случае, когда оценка финансового актива, представляющего собой долговую ценную бумагу, происходит с использованием рейтингов по международной шкале, присвоенных кредитными рейтинговыми агентствами (Moody's Investors Service, Fitch Ratings и Standard and Poor's). Если долговая ценная бумага не имеет уровень рейтинга по международной шкале, соответствующий уровням «Неинвестиционный уровень. Высокая вероятность дефолта» или «Неинвестиционный уровень. Дефолтный» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Банк исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания;
- ухудшение финансового положения компании с «Хорошего» или «Среднего» до «Плохого».

Значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней и (или) тогда, когда Банк справедливо классифицировал финансовое положение заемщика/контрагента/принципала/эмитента как «Плохое».

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и признан пересмотренный кредит как новый кредит по справедливой стоимости.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки Банка России, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения, (именуется практикой «пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий по кредиту осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если должник в настоящее время допустил дефолт по своему долгу либо существует высокий риск дефолта, имеется подтверждение того, что должник прилагал все разумные усилия для оплаты на первоначальных договорных условиях и предполагается, что должник сможет выполнять пересмотренные условия.

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенант).

Пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный показатель дефолта и кредитного обесценения, и ожидания в отношении пересмотра условий кредитных соглашений имеют отношение к оценке значительного повышения кредитного риска.

После пересмотра условий кредитных соглашений клиент должен будет продемонстрировать своевременное осуществление выплат в течение определенного периода времени до того, как позиция, подверженная кредитному риску, не будет считаться находящейся в дефолте / являющейся кредитно-обесцененной или вероятность дефолта будет считаться понизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность наступления дефолта (показатель PD);
- величина потерь в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Данные показатели получают на основании моделей, разработанных Банком.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные модели основаны на имеющихся у Банка накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Банк также использует рыночные данные для оценки показателей PD. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Таким образом, показатели PD оцениваются с учетом отрасли, финансового положения контрагента / заемщика / принципала и уровня инвестиционного кредитного рейтинга в отношении финансовых активов, представляющих собой долговые ценные бумаги.

Для финансовых инструментов, имеющих определенный тип обеспечения, соотношение между величиной задолженности и стоимостью залога, является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта – LGD. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Сумма под риском EAD в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость и проценты, начисленные на

непогашенную часть основной суммы задолженности в течение 365 дней от отчетной даты либо до конца срока, в зависимости от стадии кредитного риска.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии: в общем случае, как резерв;
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под убытки не признается в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применяет досрочно новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Банк не располагает обновленными сведениями в отношении информации, представленной в последней годовой финансовой отчетности, относительно стандартов, выпущенных, но еще не вступивших в силу, которые могут оказать существенное влияние на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

Сравнительные данные

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления статьи «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в основных отчетах промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде. Влияние основных изменений на порядок представления информации в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года следующее: статья «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» представлена в составе статьи «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» (см. примечание 4).

Представление долгосрочных активов, предназначенных для продажи, требований и обязательств по текущему налогу на прибыль было изменено на 30 июня 2018 года по сравнению с представлением на 31 декабря 2017 года для более соответствующего отражения сути операций в соответствии с МСФО.

Данные переклассификации не повлияли на прибыль за период или собственный капитал. Эффект от изменения в представлении приведен ниже:

Статья отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года	До изменения	Величина изменения	После изменения
Требования по текущему налогу на прибыль	-	14 135	14 135
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	27 663	27 663
Прочие активы	464 763	(41 798)	422 965
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	6 157	6 157
Прочие обязательства	787 143	(6 157)	780 986

4. Переход на МСФО (IFRS) 9

Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала.

Соответственно, информация, представленная за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года, и по состоянию на 31 декабря 2017 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившиеся на указанную дату. Ниже представлены раскрытия, относящиеся к влиянию применения МСФО (IFRS) 9 на Банк.

В таблице далее представлено чистое влияние на резервы и нераспределенную прибыль, за вычетом налога, в результате перехода на МСФО (IFRS) 9:

		РУБ'000
Резерв переоценки		
Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, согласно МСФО (IFRS) 9		(14 319)
Налог		2 864
Влияние на 1 января 2018 года		(11 455)
Прочие резервы		
Ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9		(15 989)
Налог		3 198
Влияние на 1 января 2018 года		(12 791)

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице представлены оценочные категории и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9:

Прим.		МСФО (IAS) 39		МСФО (IFRS) 9	
Финансовые активы		Оценочная категория	Балансовая стоимость РУБ'000	Оценочная категория	Балансовая стоимость РУБ'000
Денежные средства и их эквиваленты	<u>6</u>	По амортизированной стоимости (кредиты и дебиторская задолженность)	1 233 570	По амортизированной стоимости	1 231 692
Средства в других банках и финансовых учреждениях	<u>8</u>	По амортизированной стоимости (кредиты и дебиторская задолженность)	237 263	По амортизированной стоимости	237 525
Кредиты и дебиторская задолженность	<u>9</u>	По амортизированной стоимости (кредиты и дебиторская задолженность)	2 416 267	По амортизированной стоимости	2 422 791
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>10</u>	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход (имеющиеся в наличии для продажи)	3 467 749	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые инструменты)	3 467 749
Прочие финансовые активы	<u>13</u>	По амортизированной стоимости (кредиты и дебиторская задолженность)	391 692	По амортизированной стоимости	391 534

Применение МСФО (IFRS) 9 не оказало влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств.

Сопоставление отчета о финансовом положении в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9

Банк детально проанализировал бизнес-модели для управления финансовыми активами и соответствующие им потоки денежных средств. В таблице далее представлена балансовая стоимость финансовых активов в соответствии с оценочной категорией согласно МСФО (IAS) 39 и новой оценочной категорией в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года:

	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Изменение основы оценки: изменение ожидаемых кредитных убытков	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Финансовые активы			
По амортизированной стоимости			
Денежные средства и их эквиваленты			
Входящий остаток по МСФО (IAS) 39	1 233 570		
Изменение основы оценки		(1 878)	
Исходящий остаток по МСФО (IFRS) 9			1 231 692
Средства в других банках и финансовых учреждениях			
Входящий остаток по МСФО (IAS) 39	237 263		
Изменение основы оценки		262	
Исходящий остаток по МСФО (IFRS) 9			237 525
Кредиты и дебиторская задолженность			
Входящий остаток по МСФО (IAS) 39	2 416 267		
Изменение основы оценки		6 524	
Исходящий остаток по МСФО (IFRS) 9			2 422 791
Прочие финансовые активы			
Входящий остаток по МСФО (IAS) 39	391 692		
Изменение основы оценки		(158)	
Исходящий остаток по МСФО (IFRS) 9			391 534
Всего финансовых активов по амортизированной стоимости	4 278 792	4 750	4 283 542

	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Реклассификация	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
По справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Входящий остаток по МСФО (IAS) 39	3 467 749	-	-
В категорию "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход"	-	(3 467 749)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Из категории "Финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи"	-	3 467 749	-
Исходящий остаток по МСФО (IFRS) 9	-	-	3 467 749
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 467 749	-	3 467 749

Сопоставление резерва под обесценение кредитов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9

Оценочная категория	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39/ Резерв согласно МСФО (IAS) 37	Изменение основы оценки	Резерв под обесценение согласно МСФО (IFRS) 9
Кредиты и дебиторская задолженность (МСФО (IAS) 39)/ Финансовые активы по амортизированной стоимости (МСФО (IFRS) 9)			
Денежные средства и их эквиваленты	-	(1 878)	(1 878)
Средства в других банках и финансовых учреждениях	(6 460)	262	(6 198)
Кредиты и дебиторская задолженность	(207 379)	6 524	(200 855)
Прочие финансовые активы	(10 782)	(158)	(10 940)
	(224 621)	4 750	(219 871)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (МСФО (IAS) 39)/ Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IFRS) 9)			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(14 319)	(14 319)
		(14 319)	(14 319)
Обязательства по предоставлению кредитов и финансовые гарантии			
Резерв под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов	-	(20 739)	(20 739)
	-	(20 739)	(20 739)
Всего	(224 621)	(30 308)	(254 929)

В таблице выше представлены резерв под обесценение финансовых инструментов на конец предыдущего периода, рассчитанный по модели понесенных убытков в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резерв под обесценение финансовых инструментов, рассчитанный по модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года.

5. Исправление ошибки предыдущих периодов

В ходе подготовки настоящей финансовой отчетности Банк осуществил ретроспективное исправление ошибки прошлых лет и скорректировал входящие данные на 31 декабря 2017 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года по статьям:

- Отложенный налоговый актив;
- Собственный капитал;
- Расходы по налогу на прибыль;
- Чистая прибыль(убыток) за отчетный период.

Банк произвел пересчет отложенного налога по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Описание существенных корректировок, влияющих на сравнительные данные в настоящей финансовой отчетности, представлено ниже.

Влияние пересчета на отчет о финансовом положении на 31 декабря 2015 года (на начало самого раннего периода) представлено ниже:

	В соответствии с ранее выпущенной отчетностью	Корректировка	Пересчитано
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 821 564	-	1 821 564
Обязательные резервы на счетах в Банке России	47 613	-	47 613
Средства в других банках и финансовых учреждениях	175 342	-	175 342
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	460 259	-	460 259
Кредиты и дебиторская задолженность	1 522 025	-	1 522 025
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 538 345	-	1 538 345
Отложенный налоговый актив	64 923	(34 150)	30 773
Основные средства и нематериальные активы	21 319	-	21 319
Прочие активы	60 327	-	60 327
Итого Активов	5 711 717	(34 150)	5 677 567
Обязательства и Собственный капитал			
Обязательства			
Средства клиентов	4 587 004	-	4 587 004
Выпущенные долговые обязательства	11 749	-	11 749
Прочие обязательства	209 669	-	209 669
Субординированные кредиты	230 000	-	230 000
Итого Обязательств	5 038 422	-	5 038 422
Собственный капитал			
Собственный капитал	673 295	(34 150)	639 145
Итого Собственный капитал	673 295	(34 150)	639 145
Итого Обязательств и Собственного капитала	5 711 717	(34 150)	5 677 567

Влияние пересчета на отчет о прочем совокупном доходе (убытке) за 2015 представлено далее:

	В соответствии с ранее выпущенной отчетностью	Корректировка	Пересчитано
Чистая прибыль(убыток) за отчетный период	14 127	-	14 127
Эффект от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	186 132	-	186 132
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	(3 076)	(34 150)	(37 226)
Совокупный доход за отчетный период, итого	197 183	(34 150)	163 033

На отчет о прибылях и убытках и отчет о движении денежных средств за 2015 год данная корректировка не повлияла.

Влияние пересчета на отчет о финансовом положении на 31 декабря 2016 года представлено ниже:

	В соответствии с ранее выпущенной отчетностью	Корректировка	Пересчитано
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 568 758	-	1 568 758
Обязательные резервы на счетах в Банке России	79 745	-	79 745
Средства в других банках и финансовых учреждениях	130 643	-	130 643
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	287 407	-	287 407
Кредиты и дебиторская задолженность	1 677 152	-	1 677 152
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 728 199	-	2 728 199
Отложенный налоговый актив	84 956	(41 325)	43 631
Основные средства и нематериальные активы	43 296	-	43 296
Прочие активы	278 308	-	278 308
Итого Активов	6 878 464	(41 325)	6 837 139
Обязательства и Собственный капитал			
Обязательства			
Средства клиентов	5 224 562	-	5 224 562
Выпущенные долговые обязательства	11 705	-	11 705
Прочие обязательства	729 251	-	729 251
Субординированные кредиты	230 000	-	230 000
Итого Обязательств	6 195 518	-	6 195 518
Собственный капитал			
Собственный капитал	682 946	(41 325)	641 621
Итого Собственный капитал	682 946	(41 325)	641 621
Итого Обязательств и Собственного капитала	6 878 464	(41 325)	6 837 139

Влияние пересчета на отчет о прибылях и убытках за 2016 год представлено ниже:

	В соответствии с ранее выпущенной отчетностью	Корректировка	Пересчитано
Процентные доходы	565 413	-	565 413
Процентные расходы	(213 641)	-	(213 641)
		-	
Чистые процентные доходы	351 772	-	351 772
Изменение резервов под обесценение активов	(36 439)	-	(36 439)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	315 333	-	315 333
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	248	-	248
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	38 455	-	38 455
Комиссионные доходы	1 142 020	-	1 142 020
Комиссионные расходы	(1 118 389)	-	(1 118 389)
Прочие операционные доходы	115 490	-	115 490
		-	
Операционные доходы	493 157	-	493 157
		-	
Общехозяйственные и административные расходы	(521 842)	-	(521 842)
Прибыль(убыток) до налогообложения	(28 685)	-	(28 685)
Расходы по налогу на прибыль	16 553	(7 297)	9 256
Чистая прибыль(убыток) за отчетный период	(12 132)	(7 297)	(19 429)

Влияние пересчета на отчет о прочем совокупном доходе (убытке) за 2016 год представлено ниже:

	В соответствии с ранее выпущенной отчетностью	Корректировка	Пересчитано
Чистая прибыль(убыток) за отчетный период	(12 132)	(7 297)	(19 429)
Эффект от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	27 382	-	27 382
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	(5 599)	122	(5 477)
Совокупный доход за отчетный период, итого	9 651	(7 175)	2 476

На отчет о движении денежных средств за 2016 год данная корректировка не повлияла.

Влияние пересчета на отчет о финансовом положении на 31 декабря 2017 года представлено ниже:

	В соответствии с ранее выпущенной отчетностью	Корректировка	Пересчитано
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 233 570	-	1 233 570
Обязательные резервы на счетах в Банке России	86 568	-	86 568
Средства в других банках и финансовых учреждениях	237 263	-	237 263
Кредиты и дебиторская задолженность	2 416 267	-	2 416 267
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 467 749	-	3 467 749
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	27 663	-	27 663
Основные средства и нематериальные активы	42 163	-	42 163
Требования по текущему налогу на прибыль	14 135	-	14 135
Отложенный налоговый актив	88 507	(46 780)	41 727
Прочие активы	422 965	-	422 965
Итого Активов	8 036 850	(46 780)	7 990 070
Обязательства и Собственный капитал			
Обязательства			
Средства других банков и финансовых учреждений	10 000	-	10 000
Средства клиентов	5 899 190	-	5 899 190
Выпущенные долговые обязательства	12 175	-	12 175
Обязательства по текущему налогу на прибыль	6 157	-	6 157
Прочие обязательства	780 986	-	780 986
Субординированные кредиты	230 000	-	230 000
Итого Обязательств	6 938 508	-	6 938 508
Собственный капитал			
Собственный капитал	1 098 342	(46 780)	1 051 562
Итого Собственный капитал	1 098 342	(46 780)	1 051 562
Итого Обязательств и Собственного капитала	8 036 850	(46 780)	7 990 070

Влияние пересчета на отчет о прибылях и убытках за 2017 год представлено ниже:

	В соответствии с ранее выпущенной отчетностью	Корректировка	Пересчитано
Процентные доходы	660 158	-	660 158
Процентные расходы	(281 241)	-	(281 241)
Чистые процентные доходы	378 917	-	378 917
Изменение резервов под обесценение активов	(15 193)	-	(15 193)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	363 724	-	363 724
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	28	-	28
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	46 000	-	46 000
Комиссионные доходы	2 202 920	-	2 202 920
Комиссионные расходы	(2 129 418)	-	(2 129 418)
Прочие операционные доходы	162 111	-	162 111
Операционные доходы	645 365	-	645 365
Общехозяйственные и административные расходы	(559 993)	-	(559 993)
Прибыль(убыток) до налогообложения	85 372	-	85 372
Расходы по налогу на прибыль	(9 581)	(12 289)	(21 870)
Чистая прибыль(убыток) за отчетный период	75 791	(12 289)	63 502

Влияние пересчета на отчет о прочем совокупном доходе (убытке) за 2017 год представлено ниже:

	В соответствии с ранее выпущенной отчетностью	Корректировка	Пересчитано
Чистая прибыль(убыток) за отчетный период	75 791	(12 289)	63 502
Эффект от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	20 384	164	20 548
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	(10 779)	6 670	(4 109)
Совокупный доход за отчетный период, итого	85 396	(5 455)	79 941

На отчет о движении денежных средств за 2017 год данная корректировка не повлияла.

Совокупный эффект корректировок на отчет об изменениях в собственном капитале:

	Уставный капитал	Взнос участника	Совокупный доход (убыток)	Итого
Остаток на 31 декабря 2014 года (аудированные данные)	553 809	167 000	(244 697)	476 112
Исправление ошибки	-	-	(34 150)	(34 150)
Совокупный доход за отчетный период (пересчитано)	-	-	197 183	197 183
Остаток на 31 декабря 2015 года (пересчитано)	553 809	167 000	(81 664)	639 145
Совокупный доход за отчетный период (пересчитано)	-	-	2 476	2 476
Остаток на 31 декабря 2016 года (пересчитано)	553 809	167 000	(79 188)	641 621
Взнос участника в Уставный капитал Банка	330 000	-	-	330 000
Совокупный доход за отчетный период (пересчитано)	-	-	79 941	79 941
Остаток на 31 декабря 2017 года (пересчитано)	883 809	167 000	753	1 051 562

6. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года РУБ'000 (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года РУБ'000 (пересчитано)
Наличные денежные средства	325 642	274 790
Остатки по счетам в Банке России	1 389 199	694 708
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	989 241	264 072
Итого денежных средств и их эквивалентов, до вычета резерва под обесценение	2 704 082	1 233 570
Резерв под обесценение	(19 513)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 684 569	1 233 570

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Остатки по счетам в Банке России представляют собой средства в Центральном банке Российской Федерации, используемые для осуществления расчетных операций и свободное использование которых на конец отчетного периода не ограничено.

Изменения резерва под обесценение денежных средств и их эквивалентов в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, представлены ниже.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года РУБ'000 (неаудированные данные)			За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года РУБ'000 (пересчитано)	
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего	Всего
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	-	-	-	-	-
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	1 878	-	-	1 878	-
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	1 878	-	-	1 878	-
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	17 635	-	-	17 635	-
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	19 513	-	-	19 513	-

Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представляют собой счет оценочного резерва под кредитные убытки и отражают основу оценки согласно МСФО (IAS) 39.

7. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы представляет собой суммы, размещенные в Банке России. Кредитные организации обязаны депонировать в Банке России средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

По состоянию на 30 июня 2018 года сумма обязательных резервов в Банке России составила: 115 116 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма обязательных резервов в Банке России составила: 86 568 тыс. рублей.

8. Средства в других банках и финансовых учреждениях

	30 июня 2018 года РУБ'000 (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года РУБ'000 (пересчитано)
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	33 865	193 774
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	193 301	10 401
Прочие счета в финансовых учреждениях	33 403	39 548
Резерв под обесценение	(4 608)	(6 460)
Итого средств в других банках и финансовых учреждениях	255 961	237 263

Средства в других банках и финансовых учреждениях не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Статья «Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"» по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года включает в себя средства для расчетов с российскими и международными платежными системами, в том числе Visa и MasterCard.

Статья «Прочие счета в финансовых учреждениях» по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года включает в себя средства, перечисленные в АО НКО НКЦ для участия в торгах на валютной и фондовой секциях.

Изменения резерва под обесценение средств в других банках и финансовых учреждениях в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, представлены ниже:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года РУБ'000 (неаудированные данные)			За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года РУБ'000 (пересчитано)	
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Всего	Всего
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	6 460	-	-	6 460	-
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	(262)	-	-	(262)	-
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	6 198	-	-	6 198	-
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(1 590)	-	-	(1 590)	-
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	4 608	-	-	4 608	-

Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представляют собой счет оценочного резерва под кредитные убытки и отражают основу оценки согласно МСФО (IAS) 39.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2018 года РУБ'000 (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года РУБ'000 (пересчитано)
Корпоративные кредиты	952 278	818 185
Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	123 947	310 591
Потребительские кредиты	237 549	215 794
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 059 758	1 100 046
Прочие размещенные средства	202 457	179 030
Резервы под обесценение кредитного портфеля	(202 546)	(207 379)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 373 443	2 416 267

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 года РУБ'000 (неаудированные данные)			31 декабря 2017 года РУБ'000 (пересчитано)	
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего	Всего
Непросроченные	2 288 206	146 812	-	2 435 018	2 483 196
Просроченные на срок менее 31 дня	716	-	-	716	-
Просроченные на срок 31-60 дней	-	-	-	-	-
Просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-	-	-
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	66	66	-
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	-	-	28
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	140 189	140 189	140 422
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	2 288 922	146 812	140 255	2 575 989	2 623 646
Резерв под обесценение	(51 378)	(10 916)	(140 252)	(202 546)	(207 379)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	2 237 544	135 896	3	2 373 443	2 416 267

Изменения резерва под обесценение по типам кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, представлены в следующих таблицах:

РУБ'000 (неаудированные данные)	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Прочие размещенные средства	Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2017 года	31 737	107 590	62 746	3	5 303	207 379
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	3 546	(742)	(7 184)	176	(2 320)	(6 524)
(Восстановление резерва) /отчисления в резерв под обесценение в течение периода	(7 451)	472	3 669	2 453	2 548	1 691
Кредиты, списанные как безнадежные в течение периода	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2018 года	27 832	107 320	59 231	2 632	5 531	202 546

РУБ'000 (пересчитано)	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Прочие размещенные средства	Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2016 года	6 537	107 850	92 512	-	1 118	208 017
(Восстановление резерва) /отчисления в резерв под обесценение в течение периода	7 300	(1 148)	(27 599)	-	(422)	(21 869)
Кредиты, списанные как безнадежные в течение периода	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2017 года	13 837	106 702	64 913	-	696	186 148

Качество кредитов корпоративным клиентам

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 30 июня 2018 года:

30 июня 2018 года РУБ'000 (неаудированные данные)	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Прочие размещенные средства
Непросроченные	946 328	1 029 012	202 457
Просроченные на срок менее 31 дня	-	-	-
Просроченные на срок 31-60 дней	-	-	-
Просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	-
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	-
Просроченные на срок более 360 дней	5 950	30 746	-
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	952 278	1 059 758	202 457
Резерв под обесценение	(27 832)	(59 231)	(2 632)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	924 446	1 000 527	199 825

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

31 декабря 2017 года РУБ'000 (пересчитано)	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Прочие размещенные средства
Непросроченные	812 235	1 069 300	179 030
Просроченные на срок менее 31 дня	-	-	-
Просроченные на срок 31-60 дней	-	-	-
Просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	-
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	-
Просроченные на срок более 360 дней	5 950	30 746	-
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	818 185	1 100 046	179 030
Резерв под обесценение	(31 737)	(62 746)	(3)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	786 448	1 037 300	179 027

Анализ изменения величины резерва по кредитам, выданным юридическим лицам, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года РУБ'000 (неаудированные данные)			За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года РУБ'000 (пересчитано)	
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Всего	Всего
Корпоративные кредиты					
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода на начало периода	8 523	20 810	5 950	35 283	6 537
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	13 359	(20 810)	-	(7 451)	7 300
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	21 882	0	5 950	27 832	13 837
Кредиты малому и среднему бизнесу					
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода на начало периода	17 192	7 623	30 746	55 561	92 512
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	3 486	184	-	3 670	(27 599)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	20 678	7 807	30 746	59 231	64 913
Прочие размещенные средства					
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода на начало периода	179	1	-	180	-
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	2 453	(1)	-	2 452	-
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	2 632	-	-	2 632	-

Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представляют собой счет оценочного резерва под кредитные убытки и отражают основу оценки согласно МСФО (IAS) 39.

Качество кредитов физическим лицам

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 30 июня 2018 года:

30 июня 2018 года РУБ'000 (неаудированные данные)	Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	Потребительские кредиты
Непросроченные	123 947	133 274
Просроченные на срок менее 31 дня	-	716
Просроченные на срок 31-60 дней	-	-
Просроченные на срок 61-90 дней	-	-
Просроченные на срок 91-180 дней	-	66
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-
Просроченные на срок более 360 дней	-	103 493
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	123 947	237 549
Резерв под обесценение	(5 530)	(107 321)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	118 417	130 228

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

31 декабря 2017 года РУБ'000 (пересчитано)	Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	Потребительские кредиты
Непросроченные	310 591	112 040
Просроченные на срок менее 31 дня	-	-
Просроченные на срок 31-60 дней	-	-
Просроченные на срок 61-90 дней	-	-
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-
Просроченные на срок 181-360 дней	-	28
Просроченные на срок более 360 дней	-	103 726
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	310 591	215 794
Резерв под обесценение	(5 303)	(107 590)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	305 288	108 204

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года РУБ'000 (неаудированные данные)			За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года РУБ'000 (пересчитано)	
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Всего	Всего
Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)					
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	2 964	18	0	2 982	1 118
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(427)	2 975	0	2 548	(422)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	2 537	2 993	0	5 530	696
Потребительские кредиты					
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	3 014	80	103 754	106 848	107 850
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	635	36	(198)	473	(1 148)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	3 649	116	103 556	107 321	106 702
Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представляют собой счет оценочного резерва под кредитные убытки и отражают основу оценки согласно МСФО (IAS) 39.					
Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам					
Кредиты выдавались клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:					
	30 июня 2018 года РУБ'000 (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года РУБ'000 (пересчитано)		
	Сумма	%	Сумма	%	
Физические лица	361 496	14%	526 385	20%	
Деятельность финансовая и страховая	198 844	8%	196 843	8%	
Транспортировка и хранение	161 537	6%	100 000	4%	
Деятельность профессиональная, научная и техническая	315 460	12%	263 884	10%	
Торговля оптовая и розничная, ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	405 119	16%	314 101	12%	
Деятельность в области информации и связи	372 554	14%	376 254	14%	
Строительство	146 218	6%	99 840	4%	
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	373 620	15%	501 135	19%	
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	229 412	9%	233 577	9%	
Предоставление прочих видов услуг	11 729	0%	11 627	0%	
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	2 575 989	100%	2 623 646	100%	

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

Ниже представлена информация о финансовых вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе их видов и эмитентов:

	30 июня 2018 года РУБ'000 (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года РУБ'000 (пересчитано)
Долговые обязательства РФ	2 005 532	1 484 653
Корпоративные Облигации	939 179	719 734
Облигации кредитных организаций	535 094	526 238
Корпоративные еврооблигации	793 508	737 124
Итого	4 273 313	3 467 749

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не являются просроченными и обремененными. Ниже представлена информация о долговых ценных бумагах в разрезе их видов и рейтингов на 30 июня 2018 года:

	Рейтинговая оценка	Рейтинговое агентство	Средневзвешенная ставка купона, % годовых	Справедливая стоимость
Долговые обязательства РФ, в т.ч.:			8.48%	2 005 532
Облигации Федерального займа			8.48%	2 005 532
С кредитным рейтингом	Ba1	Moody's	8.48%	2 005 532
Облигации российских эмитентов, в т.ч.:			9.32%	1 474 273
С кредитным рейтингом	B-	Fitch	12.00%	94 315
С кредитным рейтингом	B+	Fitch	11.70%	62 584
С кредитным рейтингом	BB	Fitch	0.00%	0
С кредитным рейтингом	BB-	Fitch	9.36%	176 421
С кредитным рейтингом	BB+	Fitch	10.00%	59 553
С кредитным рейтингом	BBB-	Fitch	9.55%	265 904
С кредитным рейтингом	Ba1	Moody's	10.40%	136 263
С кредитным рейтингом	Ba2	Moody's	8.56%	196 777
С кредитным рейтингом	Baa3	Moody's	7.18%	129 835
С кредитным рейтингом	B+	S&P	9.75%	95 875
С кредитным рейтингом	BB+	S&P	7.31%	101 153
Корпоративные еврооблигации, в т.ч.:			5.42%	793 508
С кредитным рейтингом	B-	Fitch	0.00%	0
С кредитным рейтингом	B+	Fitch	0.00%	0
С кредитным рейтингом	BB	Fitch	5.98%	275 160
С кредитным рейтингом	BB-	Fitch	0.00%	0
С кредитным рейтингом	BB+	Fitch	4.00%	116 547
С кредитным рейтингом	BBB-	Fitch	3.83%	183 880
С кредитным рейтингом	Ba1	Moody's	0.00%	0
С кредитным рейтингом	Ba2	Moody's	7.75%	90 076
С кредитным рейтингом	Baa3	Moody's	0.00%	0
С кредитным рейтингом	B+	S&P	6.75%	96 773
С кредитным рейтингом	BB-	S&P	0.00%	0
С кредитным рейтингом	BB+	S&P	4.20%	31 072
Итого вложений:			8.23%	4 273 313

Ниже представлена информация о долговых ценных бумагах в разрезе их видов и рейтингов на 31 декабря 2017 года:

	Рейтинговая оценка	Рейтинговое агентство	Средневзвешенная ставка купона, % годовых	Справедливая стоимость
Долговые обязательства РФ, в т.ч.:			9.81%	1 484 653
Облигации Федерального займа			9.81%	1 484 653
С кредитным рейтингом	BBB-	Fitch	9.81%	1 484 653
Облигации российских эмитентов, в т.ч.:			8.80%	1 245 972
С кредитным рейтингом	B-	Fitch	12.00%	96 360
С кредитным рейтингом	B+	Fitch	11.70%	63 017
С кредитным рейтингом	BB-	Fitch	6.32%	177 192
С кредитным рейтингом	BBB-	Fitch	10.00%	20 312
С кредитным рейтингом	B+	S&P	0.00%	78 740
С кредитным рейтингом	BB-	S&P	8.90%	142 471
С кредитным рейтингом	BB+	S&P	10.60%	141 642
Корпоративные еврооблигации, в т.ч.:			5.82%	737 124
С кредитным рейтингом	BB	Fitch	5.63%	92 019
С кредитным рейтингом	B+	S&P	7.41%	90 653
С кредитным рейтингом	BB+	S&P	5.23%	51 518
С кредитным рейтингом	BB+	Fitch	6.67%	229 272
С кредитным рейтингом	BB-	Fitch	6.50%	94 274
С кредитным рейтингом	BBB-	Fitch	3.83%	179 388
Итого вложений:			8.60%	3 467 749

Анализ изменения величины резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, может быть представлен следующим образом:

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года				
РУБ'000				
(неаудированные данные)				
Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
12-месячные	Ожидаемые	Ожидаемые		
ожидаемые	кредитные убытки	кредитные убытки		
кредитные	за весь срок по	за весь срок по		
убытки	активам, не	активам,		
	являющимся	являющимся		
	кредитно-	кредитно-		
	обесцененными	обесцененными		Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые финансовые инструменты				
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	14 319	-	-	14 319
на начало периода				
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	1 058	-	-	1 058
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	15 377	-	-	15 377

11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	30 июня 2018 года РУБ'000 (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года РУБ'000 (пересчитано)
Земля	11 231	11 231
Жилые дома	19 506	19 506
Резерв на возможные потери	(3 074)	(3 074)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	27 663	27 663

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 30 июня 2018 года Банк учитывает недвижимое имущество, полученное по договору залога по ранее предоставленной ссуде, не предназначенное для использования в основной деятельности Банка. Согласно решения Правления Банка предполагается реализация недвижимого имущества сроком в течение года. По состоянию на 30 июня 2018 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в залог в качестве обеспечения по ссудам и другим обязательствам не передавались.

12. Основные средства и нематериальные активы

Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов по состоянию на 30 июня 2018 года представлено ниже (неаудированные данные):

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Мебель	Кап. вложения	НМА	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	3 539	2 277	188	1 130	33 534	1 495	42 163
Первоначальная стоимость или оценка							
По состоянию на 31 декабря 2017 года	19 492	2 407	2 321	1 130	48 791	4 340	78 481
Поступления	860	-	-	1 075	4 776	-	6 711
Выбытия	-	-	-	(1 130)	-	-	(1 130)
По состоянию на 30 июня 2018 года	20 352	2 407	2 321	1 075	53 567	4 340	84 062
Амортизация							
По состоянию на 31 декабря 2017 года	(15 953)	(130)	(2 133)	-	(15 257)	(2 845)	(36 318)
Начисленная	(1 719)	(170)	(11)	-	(5 140)	(167)	(7 207)
Амортизация выбытия	-	-	-	-	-	-	-
По состоянию на 30 июня 2018 года	(17 672)	(300)	(2 144)	-	(20 397)	(3 012)	(43 525)
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года	2 680	2 107	177	1 075	33 170	1 328	40 537

Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2017 года представлено ниже (пересчитано):

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Мебель	Кап. вложения	НМА	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	7 484	-	211	595	32 235	2 771	43 296
Первоначальная стоимость или оценка							
По состоянию на 31 декабря 2016 года	19 321	2 132	2 321	595	38 681	5 955	69 005
Поступления	171	2 408	-	1 130	10 110	-	13 819
Выбытия	-	(2 133)	-	(595)	-	(1 615)	(4 343)
По состоянию на 31 декабря 2017 года	19 492	2 407	2 321	1 130	48 791	4 340	78 481
Амортизация							
По состоянию на 31 декабря 2016 года	(11 837)	(2 132)	(2 110)	-	(6 446)	(3 184)	(25 709)
Начисленная	(4 116)	(131)	(23)	-	(8 811)	(476)	(13 557)
Амортизация выбытия	-	2 133	-	-	-	815	2 948
По состоянию на 31 декабря 2017 года	(15 953)	(130)	(2 133)	-	(15 257)	(2 845)	(36 318)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	3 539	2 277	188	1 130	33 534	1 495	42 163

13. Прочие активы

	30 июня 2018 года РУБ'000 (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года РУБ'000 (пересчитано)
Финансовые активы		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	294 008	387 046
Требования по операциям услуг Мобильной коммерции	11 978	14 173
Госпошлины	682	836
Прочее	190	419
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(12 690)	(10 782)
Итого финансовые активы	294 168	391 692
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	4 273	30 871
Прочее	411	411
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(727)	(9)
Итого нефинансовые активы	3 957	31 273
Итого прочие активы	298 125	422 965

Изменение резерва под обесценение по прочим активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, представлено ниже:

За шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2018 года
РУБ'000
(неаудированные данные)

Финансовые активы	
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	10 782
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	158
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	10 940
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	1 750
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	12 690
Нефинансовые активы	
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	9
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	718
Списание	-
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	727

14. Средства клиентов

	30 июня 2018 года РУБ'000 (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года РУБ'000 (пересчитано)
Юридические лица	5 257 363	4 239 765
Текущие и расчетные счета	2 503 373	1 676 613
Срочные депозиты	2 753 857	2 562 749
Прочие счета клиентов	133	403
Физические лица	3 040 841	1 659 425
Текущие счета и счета до востребования	907 245	214 559
Срочные депозиты	2 133 365	1 444 683
Прочие счета клиентов	231	183
Итого средств клиентов	8 298 204	5 899 190

Средства клиентов по отраслям экономики распределяются следующим образом:

	30 июня 2018 года РУБ'000 (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года РУБ'000 (пересчитано)	
Физические лица	3 040 841	37%	1 659 425	28%
Деятельность в области информации и связи	2 598 966	32%	1 968 024	33%
Деятельность финансовая и страховая	640 422	8%	386 235	7%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	454 643	6%	510 193	9%
Транспортировка и хранение	357 086	4%	780 839	13%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	355 957	4%	175 646	3%
Добыча полезных ископаемых	353 213	4%	68 149	1%
Строительство	162 039	2%	111 155	2%
Обрабатывающие производства	114 371	1%	98 682	2%
Торговля оптовая и розничная, ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	113 090	1%	70 654	1%
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	59 182	1%	50 207	1%
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	28 083	0%	9 153	0%
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	14 808	0%	5 252	0%
Прочее	4 911	0%	4 023	0%
Предоставление прочих видов услуг	512	0%	158	0%
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	59	0%	865	0%
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	17	0%	522	0%
Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	4	0%	4	0%
Обеспечение электрической энергией, газом и паром, кондиционирование воздуха	0	0%	4	0%
Итого средств клиентов	8 298 204	100%	5 899 190	100%

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка было 17 клиентов, с общей суммой остатков денежных средств и процентных требований, приходящихся на каждого, превышающих значение 10% от величины капитала Банка. Суммарная величина остатков денежных средств и процентных требований составила 5 667 745 тысяч рублей, или 68,3% от средств клиентов Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка было 9 клиентов, с общей суммой остатков денежных средств и процентных требований, приходящихся на каждого, превышающих значение 10% от величины капитала Банка. Суммарная величина остатков денежных средств и процентных требований составила 3 187 833 тысяч рублей, или 54% от средств клиентов Банка.

15. Выпущенные долговые обязательства

	30 июня 2018 года РУБ'000 (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года РУБ'000 (пересчитано)
Собственные векселя	7 206	12 175
Итого	7 206	12 175

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка представлены процентными векселями.

16. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 года РУБ'000 (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года РУБ'000 (пересчитано)
Финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	255 883	369 142
Обязательства по операциям услуг Мобильной коммерции	282 145	326 910
Прочее	425	545
Итого прочие финансовые обязательства	538 453	696 597
Нефинансовые обязательства		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	21 223	46 383
Задолженность перед поставщиками и прочими кредиторами	17 622	10 649
Доходы будущих периодов	15 353	14 825
Резерв под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов	10 390	-
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	5 978	10 435
Задолженность по взносам перед Агентством по страхованию вкладов	4 496	2 097
Итого прочие нефинансовые обязательства	75 062	84 389
Итого прочие обязательства	613 515	780 986

Движение по строке "резерв под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов" за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, представлено ниже:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года РУБ'000 (неаудированные данные)
Остаток по состоянию на начало периода	-
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	20 739
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	20 739
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(10 349)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	10 390

По состоянию на 30 июня 2018 года резерв под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов рассчитан на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

17. Субординированные кредиты

По состоянию на 30 июня 2018 года, как и по состоянию на 31 декабря 2017 года, Банком отражены два субординированных займа на общую сумму 230 000 тыс. рублей, в т.ч.:

- 130 000 тыс. рублей получен в 2007 году под 8,5% (ставка годовых) сроком погашения 01.10.2022 года;
- 100 000 тыс. рублей получен в 2011 году под 8,5% (ставка годовых) сроком погашения 01.10.2022 года.

18. Собственный капитал

	30 июня 2018 года РУБ'000 (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года РУБ'000 (пересчитано)
АО "АСК Ренессанс"	503 108	503 108
Инфляционная корректировка	380 701	380 701
Итого уставный капитал	883 809	883 809
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 317	39 489
Дополнительный капитал	167 000	167 000
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	(67 662)	(38 736)
Итого Собственный капитал	995 464	1 051 562

Уставный капитал представляет собой взносы в рублях, сделанные участниками Банка. В соответствии с требованиями российского законодательства данные взносы могут быть отозваны участниками при их выходе из состава участников.

Уставный капитал состоит из вкладов его учредителей и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

Суммы взносов учредителей в уставный капитал, произведенных по 31 декабря 2002 года, были скорректированы с учетом влияния инфляции по состоянию на эту дату.

Чистый убыток за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные), составил: (4 680) тыс. рублей.

Чистая прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные), составила: 31 066 тыс. рублей.

19. Процентные доходы и процентные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года РУБ'000 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года РУБ'000 (пересчитано)
Процентные доходы		
По средствам в финансовых учреждениях	22 715	36 435
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	11 122
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	141 382	138 184
По кредитам клиентам	153 901	142 222
Итого процентных доходов	317 998	327 963
Процентные расходы		
По средствам финансовых учреждений	(360)	(385)
По выпущенным ценным бумагам	(431)	(501)
По текущим счетам и депозитам клиентов	(153 477)	(136 159)
Итого процентных расходов	(154 268)	(137 045)
Чистые процентные доходы до формирования резерва	163 730	190 918

20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года РУБ'000 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года РУБ'000 (пересчитано)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(700)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(138)	490
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами	(138)	(210)

21. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года РУБ'000 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года РУБ'000 (пересчитано)
Торговые операции	32 154	27 460
Курсовые разницы	(1 871)	(7 668)
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	30 283	19 792

22. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года РУБ'000 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года РУБ'000 (пересчитано)
Комиссионный доход		
Расчетно-кассовое обслуживание	11 969	6 305
Выполнение функций валютного контроля	3 245	3 980
По операциям с пластиковыми картами, эквайринга и в рамках услуги "Мобильные платежи"	1 182 335	899 681
Прочее	1 882	25 580
Итого комиссионных доходов	1 199 431	935 546
Комиссионный расход		
Расчетно-кассовое обслуживание	(3 462)	(2 617)
По операциям с пластиковыми картами, эквайринга и в рамках услуги "Мобильные платежи"	(1 150 980)	(891 404)
Прочее	(1 040)	(668)
Итого комиссионных расходов	(1 155 482)	(894 689)
Чистый комиссионный доход / (убыток)	43 949	40 857

23. Прочие операционные доходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года РУБ'000 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года РУБ'000 (пересчитано)
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	732	854
Штрафные санкции и прочие пени	289	854
Доход от интеграции и развития платежных сервисов	50 446	50 705
Прочее	1 160	13 019
Итого прочих операционных доходов	52 627	65 432

24. Общехозяйственные и административные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года РУБ'000 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года РУБ'000 (пересчитано)
Затраты на персонал	(136 714)	(120 089)
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	(19 935)	(23 392)
Административные расходы	(23 750)	(50 535)
Профессиональные услуги	(4 641)	(8 568)
Расходы на сопровождение Автоматизированной Банковской Системы	(47 692)	(6 104)
Расходы на операционную аренду	(36 664)	(47 228)
Амортизация	(7 207)	(6 254)
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	(1 587)	(1 266)
Расходы на охрану	(1 030)	(1 040)
Командировочные и представительские расходы	(833)	(602)
Реклама и маркетинг	(321)	(239)
Расходы по выбытию/реализации имущества	39	(42)
Прочие	(4 820)	(11 006)
Итого общехозяйственных и административных расходов	(285 155)	(276 365)

25. Налог на прибыль

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года РУБ'000 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года РУБ'000 (пересчитано)
Текущий налог на прибыль	(13 063)	(22 775)
Отложенный налог на прибыль	14 000	2 852
Итого возмещение (расход) по налогу на прибыль	937	(19 923)

Российские юридические лица обязаны подавать декларацию по налогу на прибыль и уплачивать сумму налога в соответствующие налоговые органы. Ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20% в 2018 и 2017 годах.

Банк на 30 июня 2018 года признал отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 27 072 тыс. рублей.

26. Операционная аренда

Банком заключен ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Размер платежей по операционной аренде, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

Договоры аренды без права досрочного прекращения в разрезе периодов: до одного года, от одного года до пяти лет, свыше пяти лет отсутствуют.

Арендные платежи, ожидаемые к получению по договорам аренды и субаренды без права досрочного прекращения, на конец отчетного периода отсутствуют.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, расходы по операционной аренде, отраженные в промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках, составили 36 664 тыс. рублей (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 47 228 тыс. рублей) (Примечание 24).

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (некорректируемые) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость финансового инструмента, являющиеся прямо либо косвенно наблюдаемыми на рынке. Для определения достоверной справедливой стоимости Банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты (дисконты);
- Уровень 3: исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость финансового инструмента, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке, а также которые Банк не может отнести к 1 и 2 уровням иерархии справедливой стоимости. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании информации о справедливой стоимости других, в значительной мере тождественных финансовых инструментов (рыночный подход).

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Градация уровней от первого до третьего соответствует возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

30 июня 2018 года РУБ'000 (неаудированные данные)				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 166 187	107 126	0	4 273 313
Итого:	4 166 187	107 126	0	4 273 313
31 декабря 2017 года РУБ'000 (пересчитано)				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 397 073	70 676	0	3 467 749
Итого:	3 397 073	70 676	0	3 467 749

В отчетном периоде в портфеле Банка отсутствуют активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»).

Ниже представлена информация по переводам между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	
	РУБ'000	
	(неаудированные данные)	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	333 478	268 346
Итого переводов:	333 478	268 346

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	
	РУБ'000	
	(пересчитано)	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	316 307	211 851
Итого переводов:	316 307	211 851

Финансовые активы, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают долговые ценные бумаги первоклассных заемщиков, не торгуемые на активном рынке. Справедливая стоимость данных финансовых активов была определена с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. В качестве вводных данных для модели оценки были использованы понижающие коэффициенты.

Финансовые активы переводятся из Уровня 2 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые активы переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

28. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, с ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. В отчетном периоде данные операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Все операции осуществлялись по рыночным ставкам на общих условиях.

Ниже указаны остатки по состоянию на 30 июня 2018 года и статьи доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, по операциям со связанными сторонами:

30 июня 2018 года РУБ'000 (неаудированные данные)			
	Прямые акционеры (участники)	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Актив			
Кредиты и дебиторская задолженность	-	10 812	-
Итого Активов	-	10 812	-
Пассив			
Средства клиентов	113 399	140 850	24 207
Выпущенные долговые обязательства	7 206	-	-
Прочие обязательства	-	-	1 416
Итого Пассивов	120 605	140 850	25 623

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года РУБ'000 (неаудированные данные)			
	Прямые акционеры (участники)	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Процентные доходы	-	746	-
Процентные расходы	(2 834)	(2 401)	(621)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	(10 252)	-
Комиссионные доходы	16	107	40
Комиссионные расходы	-	-	(33 324)
Прочие операционные доходы	1	57	1 054
Общехозяйственные и административные расходы	-	-	(51 830)
Итого чистых доходов (расходов)	(2 817)	(11 743)	(84 681)

Ниже указаны остатки по состоянию на 31 декабря 2017 года и статьи доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, по операциям со связанными сторонами:

31 декабря 2017 года РУБ'000 (пересчитано)			
	Прямые акционеры (участники)	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Актив			
Кредиты и дебиторская задолженность	-	11 803	-
Итого Активов	-	11 803	-
Пассив			
Средства клиентов	99 529	361 990	16 279
Выпущенные долговые обязательства	12 175	-	-
Прочие обязательства	-	-	-
Итого Пассивов	111 704	361 990	16 279

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года РУБ'000 (неаудированные данные)		
	Прямые акционеры (участники)	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Процентные доходы	-	1 707	-
Процентные расходы	(11 006)	(9 214)	(1 253)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	4 635	-
Комиссионные доходы	99	269	17
Прочие операционные доходы	-	66	-
Итого чистых доходов (расходов)	(10 907)	(2 537)	(1 236)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу составила 19 121 тыс. рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 16 567 тыс. рублей).

29. События после отчетной даты

Событий, существенно повлиявших на финансовое положение Банка, а также на структуру баланса Банка после 30 июня 2018 года до даты составления и представления данной отчетности не происходило.