

Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

Информация о составе Наблюдательного совета и Правления Банка.....	3
Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	8
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	9
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	10
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств.....	11

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	13
2. Принципы составления финансовой отчетности.....	16
3. Основные положения учетной политики и изменения в представлении сравнительной информации ..	16
4. Новые учетные положения.....	17
5. Анализ по сегментам.....	25
6. Денежные средства и их эквиваленты	31
7. Средства в кредитных организациях	32
8. Ценные бумаги.....	32
9. Производные финансовые инструменты	35
10. Кредиты клиентам.....	36
11. Инвестиционная собственность	39
12. Прочие активы и обязательства	40
13. Средства кредитных организаций	43
14. Средства клиентов.....	43
15. Займы, полученные от АСВ.....	43
16. Прочие заемные средства	44
17. Капитал	44
18. Договорные и условные обязательства.....	45
19. Процентные доходы и процентные расходы.....	46
20. Чистый комиссионный доход	47
21. Прочие доходы	47
22. Расходы на содержание персонала и административные расходы	48
23. Налогообложение	48
24. Справедливая стоимость	49
25. Операции со связанными сторонами	54
26. Достаточность капитала и обязательные нормативы	58
27. Выбытие дочерних компаний	60

Члены Наблюдательного совета и Правления Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» были назначены в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2018 года данные руководящие органы состоят из следующих членов:

Наблюдательный Совет

<i>ФИО</i>	<i>Занимаемая должность</i>
Владимир Игоревич Коган	Председатель Наблюдательного совета, Президент
Ирина Владимировна Березинец	Член Наблюдательного совета
Константин Александрович Бобров	Член Наблюдательного совета, Председатель Правления
Валерия Андреевна Мазур	Член Наблюдательного совета
Вернер Франц Джозеф Клаас	Член Наблюдательного совета
Евгений Владимирович Коган	Член Наблюдательного совета
Юрий Михайлович Колочков	Член Наблюдательного совета, Советник Председателя Правления
Татьяна Андреевна Стукань	Член Наблюдательного совета
Николай Александрович Цветков	Член Наблюдательного совета
Дмитрий Сергеевич Попов	Член Наблюдательного совета

Правление

<i>ФИО</i>	<i>Занимаемая должность</i>
Константин Александрович Бобров	Председатель Правления
Евгений Вячеславович Абузов	Заместитель Председателя Правления
Петр Пламенов Петров	Заместитель Председателя Правления
Евгений Владимирович Коган	Заместитель Председателя Правления
Алексей Валерьевич Сазонов	Заместитель Председателя Правления
Игорь Алексеевич Селезнев	Заместитель Председателя Правления
Станислав Данилович Тывес	Заместитель Председателя Правления



Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

Акционерам и членам Наблюдательного Совета Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее – «Группа») по состоянию на 30 июня 2018 года, соответствующих промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за трех- и шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2018 года, а также соответствующих промежуточных сокращенных консолидированных отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 года, а также примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (далее – «промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1020280000190

Москва, Россия

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз Аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203



Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Основание для выражения вывода с оговоркой

Наш вывод о промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации по состоянию на 30 июня 2017 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату от 29 августа 2017 года, был модифицирован по следующему основанию:

- по состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года в составе инвестиционной недвижимости представлены активы справедливой стоимостью 8 296 308 тыс. рублей и 8 588 283 тыс. рублей соответственно. Мы не согласны с рядом допущений, сделанных Группой для целей определения справедливой стоимости указанных активов по состоянию на указанные даты, и считаем, что их справедливая стоимость на эти даты должна быть выше.

Влияние указанного выше обстоятельства на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию по состоянию на 30 июня 2017 года, а также за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не было определено. Наш вывод о промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, также модифицирован в связи с влиянием обстоятельства, описанного в абзаце выше, на сопоставимость показателей текущего периода и сравнительных показателей.

Вывод с оговоркой

По результатам проведенной обзорной проверки, за исключением влияния на сравнительные показатели за трех- и шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2017 года, обстоятельства, изложенного в разделе «Основание для выражения вывода с оговоркой» нашего заключения, мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2018 года и за трех- и шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2018 года, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на:

- Примечание 1 «Описание деятельности» к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, в котором указывается, что в отношении Банка утвержден План участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению Банка, в соответствии с которым утвержден План финансового оздоровления Банка, рассчитанный на период до 2025 года;
- Примечание 26 «Достаточность капитала и обязательные нормативы» к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, в котором указывается, что Банк рассчитывает обязательные нормативы с учетом Плана финансового оздоровления Банка.

В соответствии с письмом, полученным Банком от Банка России, Банк России не будет применять меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86 «О Центральном банке Российской Федерации», и отзывать лицензию на осуществление банковских операций у Банка в случаях, предусмотренных частью второй статьи 20 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», до окончания срока реализации мероприятий по финансовому оздоровлению Банка.

Наш вывод не был модифицирован в отношении указанных обстоятельств.



Шеваренков Е.В.

АО «КПМГ»

Москва, Россия

29 августа 2018 года

Промежуточный сокращенный консолидированный**отчет о финансовом положении на 30 июня 2018 года**

(в тысячах российских рублей)

		30 июня 2018 года (неаудированные	31 декабря 2017 года*
	Прим.	данные)	
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	36 615 286	46 384 068
Обязательные резервы в Банке России		2 036 917	2 226 420
Средства в кредитных организациях	7	7 767 506	3 322 578
Торговые ценные бумаги	8	35 780 020	2 268 097
Инвестиционные ценные бумаги	8	162 321 980	207 413 402
Производные финансовые активы	9	675 270	531 396
Кредиты клиентам	10	207 278 998	193 125 035
Инвестиционная собственность	11	7 881 975	13 609 771
Основные средства		13 457 198	13 782 911
Прочие активы	12	13 143 535	13 610 990
Итого активы		486 958 685	496 274 668
Обязательства			
Производные финансовые обязательства	9	510 138	280 836
Средства кредитных организаций	13	100 019 239	103 289 267
Средства клиентов	14	246 090 191	259 640 455
Выпущенные векселя		481 672	845 542
Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	15	43 045 351	41 044 160
Прочие заемные средства	16	192 818	2 076 645
Прочие обязательства	12	6 768 701	12 267 693
Итого обязательства		397 108 110	419 444 598
Капитал			
Уставный капитал за вычетом собственных выкупленных акций	17	48 201 750	48 200 430
Добавочный капитал		612 645	612 645
Резерв переоценки ценных бумаг		9 766 269	579 563
Фонд переоценки зданий		4 437 140	4 504 077
Нераспределенная прибыль		26 477 492	21 182 932
Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании		89 495 296	75 079 647
Доля неконтролирующих акционеров		355 279	1 750 423
Итого капитал		89 850 575	76 830 070
Итого капитал и обязательства		486 958 685	496 274 668

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

29 августа 2018 года



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

*Для целей настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности представление сравнительной информации на 31 декабря 2017 года изменено (см. Примечание 3).

Промежуточный сокращенный консолидированный

отчет о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года (неаудирован- ные данные)	2017 года (неаудирован- ные данные)	2018 года (неаудирован- ные данные)	2017 года (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	19 927 872	18 365 644	10 017 437	9 593 409
Прочие процентные доходы	1 338 779	-	667 393	-
Процентные расходы	(10 262 953)	(9 776 881)	(4 819 267)	(4 946 905)
Чистый процентный доход	11 003 698	8 588 763	5 865 563	4 646 504
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(452 220)	(289 920)	(1 729 413)	(102 338)
Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	10 551 478	8 298 843	4 136 150	4 544 166
Комиссионные доходы	5 480 174	4 768 955	2 870 334	2 517 127
Комиссионные расходы	(1 773 152)	(1 677 971)	(958 619)	(855 847)
Чистый комиссионный доход	3 707 022	3 090 984	1 911 715	1 661 280
Чистый (расход) доход по операциям с ценными бумагами	(177 449)	752 358	(493 513)	386 934
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	599 182	781 525	387 964	557 500
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	(185 998)	(7 578)	(175 543)	(106 894)
Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	(30 568)	(499 520)	(21 667)	(67 622)
Чистый убыток от обесценения и выбытия запасов	(12 375)	(12 682)	(1 949)	(43 475)
Чистый убыток от переоценки и обесценения основных средств	(49 801)	(371 696)	(12 151)	(361 063)
Прочие доходы	720 997	5 776 831	464 976	5 284 136
Доход от выгодной покупки	-	790 095	-	790 095
Прочие непроцентные доходы	863 988	7 209 333	148 117	6 439 611
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(9 278 562)	(8 811 660)	(4 799 742)	(4 955 704)
Создание резерва под обесценение прочих активов и прочие резервы	(176 931)	(6 287 680)	(34 733)	(5 165 804)
Прочие непроцентные расходы	(9 455 493)	(15 099 340)	(4 834 475)	(10 121 508)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	5 666 995	3 499 820	1 361 507	2 523 549
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	153 848	(725 176)	(195 499)	(235 030)
Прибыль за период	5 820 843	2 774 644	1 166 008	2 288 519
Причитающаяся:				
- акционерам материнской компании	5 818 594	2 773 110	1 164 829	2 287 033
- неконтролирующим акционерам	2 249	1 534	1 179	1 486
	5 820 843	2 774 644	1 166 008	2 288 519
Прибыль на акцию к распределению между акционерами материнской компании (в российских рублях):				
Базовая и разведенная	0,0162	0,0089	0,0033	0,0073

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

29 августа 2018 года



Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной
финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный

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

(в тысячах российских рублей)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года (неаудирован- ные данные)	2017 года (неаудирован- ные данные)	2018 года (неаудирован- ные данные)	2017 года (неаудирован- ные данные)
Прибыль за период	5 820 843	2 774 644	1 166 008	2 288 519
Прочий совокупный доход				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>				
Резерв переоценки ценных бумаг:				
- Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога	(1 617 134)	-	(4 584 753)	-
- Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное на счета прибылей и убытков, за вычетом налога	(106 536)	-	(70 795)	-
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:				
- Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	-	522 547	-	140 071
- Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное на счета прибылей и убытков, за вычетом налога	-	(601 012)	-	(308 673)
Итого статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка	(1 723 670)	(78 465)	(4 655 548)	(168 602)
<i>Статьи, которые не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>				
Переоценка зданий за вычетом налога	(583)	(18 258)	55	-
Итого статьи, которые не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка	(583)	(18 258)	55	-
Итого прочий совокупный расход за вычетом налога	(1 724 253)	(96 723)	(4 655 493)	(168 602)
Общий совокупный доход (расход) за период	4 096 590	2 677 921	(3 489 485)	2 119 917
Причитающийся:				
- акционерам материнской компании	4 094 341	2 676 387	(3 490 664)	2 118 431
- неконтролирующим акционерам	2 249	1 534	1 179	1 486
Общий совокупный доход (расход) за период	4 096 590	2 677 921	(3 489 485)	2 119 917

Алексей В. Сазонов

Заместитель Председателя Правления

Ренат С. Конеев

Главный бухгалтер

29 августа 2018 года



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный

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

(в тысячах российских рублей)

	Причитающийся акционерам материнской компании					Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании	Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитал
	Уставный капитал за вычетом собственных выкупленных акций	Добавочный капитал	Резерв переоценки ценных бумаг	Фонд переоценки заданий	Нераспределенная прибыль			
На 1 января 2017 года	42 012 253	612 645	210 766	4 264 490	15 827 639	62 927 793	350 186	63 277 979
Совокупный (расход) доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	-	-	(78 465)	(18 258)	2 773 110	2 676 387	1 534	2 677 921
Перенос резерва переоценки заданий в связи с их выбытием за вычетом отложенного налога в сумме 3 620 тыс. руб. (неаудированные данные)	-	-	-	(14 478)	14 478	-	-	-
Распределение средств акционером (неаудированные данные)	-	-	-	-	(3 500 000)	(3 500 000)	-	(3 500 000)
Выпуск обыкновенных акций (неаудированные данные)	6 189 497	-	-	-	-	6 189 497	-	6 189 497
Выкуп собственных обыкновенных акций (неаудированные данные)	(1 320)	-	-	-	-	(1 320)	-	(1 320)
Невостребованные дивиденды (неаудированные данные)	-	-	-	-	804	804	-	804
Изменение доли неконтролирующих акционеров в прочих дочерних компаниях (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	(1 013)	(1 013)
На 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	48 200 430	612 645	132 301	4 231 754	15 116 031	68 293 161	350 707	68 643 868
На 31 декабря 2017 года	48 200 430	612 645	579 563	4 504 077	21 182 932	75 079 647	1 750 423	76 830 070
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года (неаудированные данные) (Примечание 4)	-	-	10 910 376	-	(699 178)	10 211 198	-	10 211 198
На 1 января 2018 года (неаудированные данные)	48 200 430	612 645	11 489 939	4 504 077	20 483 754	85 290 845	1 750 423	87 041 268
Совокупный (расход) доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	-	-	(1 723 670)	(583)	5 818 594	4 094 341	2 249	4 096 590
Перенос резерва переоценки заданий в связи с их выбытием за вычетом отложенного налога в сумме 16 589 тыс. руб. (неаудированные данные)	-	-	-	(66 354)	66 354	-	-	-
Продажа собственных выкупленных акций (неаудированные данные) (Примечание 17)	1 320	-	-	-	1 397	2 717	-	2 717
Выбытие дочерних компаний (неаудированные данные) (Примечание 27)	-	-	-	-	107 393	107 393	(1 397 393)	(1 290 000)
На 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	48 201 750	612 645	9 766 269	4 437 140	26 477 492	89 495 296	355 279	89 850 575

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

29 августа 2018 года



Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный**отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2018 года (неаудированные данные)</i>	<i>2017 года (неаудированные данные)</i>
<i>Прим.</i>		
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	19 902 552	17 358 071
Проценты выплаченные	(8 686 894)	(8 007 054)
Комиссии полученные	5 480 535	4 716 872
Комиссии выплаченные	(1 768 017)	(1 677 839)
Чистые поступления по операциям с ценными бумагами	281 417	753 634
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	988 138	215 190
Чистые (выплаты) поступления по операциям с драгоценными металлами	(80 100)	57 763
Прочие доходы полученные	587 901	884 984
Расходы на содержание персонала и административные расходы выплаченные	(9 777 697)	(7 616 378)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	6 927 835	6 685 243
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i>		
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в Банке России	(3 877 287)	1 047 101
Торговые ценные бумаги	20 623 956	(282 160)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 972 125
Кредиты клиентам	(14 844 952)	(21 045 866)
Прочие активы	760 894	1 882 340
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства кредитных организаций, кроме субординированных и синдицированных кредитов	(4 053 386)	36 713 443
Средства клиентов	(16 548 001)	(7 677 639)
Выпущенные векселя	(378 217)	(13 848)
Прочие обязательства	(248 458)	1 134 058
Чистые денежные потоки, (использованные в) от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(11 637 616)	21 414 797
Налог на прибыль уплаченный	(840 754)	(1 542 157)
Итого чистые денежные потоки, (использованные в) от операционной деятельности	(12 478 370)	19 872 640
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	6 398 224	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(1 957 500)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(687 138)	(241 368)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	155 221	364 860
Приобретение инвестиционной собственности	(125 000)	(121 159)
Поступления от реализации инвестиционной собственности	340 743	359 703
Денежные средства вышедших дочерних компаний	(184 513)	-
Денежные средства приобретенной дочерней компании	-	452 666
Поступления от погашения ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	2 527 610
Итого чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности	3 940 037	3 342 312

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный

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

(продолжение)

(в тысячах российских рублей)

Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года (неаудированные данные)	2017 года (неаудированные данные)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска структурированных облигаций	215 647	-
Погашение выпущенных облигаций	(1 882 305)	(1 058 338)
Поступления от продажи собственных выкупленных акций	2 717	-
Выкуп собственных акций	-	(1 320)
Распределение средств акционером	-	(3 500 000)
Погашение и прочие выплаты по субординированным инструментам	-	(6 192 395)
Приобретение неконтролирующих долей дочерних компаний	-	(1 013)
Итого чистые денежные потоки, использованные в финансовой деятельности	(1 663 941)	(10 753 066)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	548 366	254 659
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов	(9 653 908)	12 716 545
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода до вычета резерва под обесценение	46 384 068	35 385 458
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода до вычета резерва под обесценение	36 730 160	48 102 003

6

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

29 августа 2018 года



Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1. Описание деятельности

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя отчетность Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» («Материнская компания», также – ПАО «БАНК УРАЛСИБ») и его дочерних компаний (далее совместно «Банк»).

Основная деятельность Банка включает в себя привлечение депозитов и обслуживание клиентских счетов, предоставление кредитов и выпуск гарантий, кассовые и расчетные операции, операции с ценными бумагами, управление активами, инвестиционную деятельность и валютнообменные операции.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее «Банк России»). Банк обладает генеральной банковской лицензией и является участником государственной системы обязательного страхования вкладов в Российской Федерации.

Банк осуществляет деятельность в сфере, где отсутствуют значительные сезонные или циклические колебания в операционной прибыли в течение финансового года.

Непрерывность деятельности

3 ноября 2015 года Совет директоров Банка России утвердил план участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее «АСВ») в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (далее «План участия»). Данный План участия предусматривает смену контролирующего акционера ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и оказание финансовой помощи ему в объемах, достаточных для устойчивого развития Банка.

В рамках реализации указанного Плана участия в 2015 году были проведены следующие мероприятия:

- 9 ноября 2015 года Коган В.И. получил контроль над ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
- в ноябре 2015 года и в декабре 2017 года Банк получил займы от ГК «Агентство по страхованию вкладов» в размере 81 000 000 тыс. руб. и 9 493 683 тыс. руб. соответственно по льготной процентной ставке (см. Примечание 15).

Кроме того, в течение срока реализации вышеуказанного Плана участия в отношении ПАО «БАНК УРАЛСИБ»:

- не применяются меры воздействия, предусмотренные ст. 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее «Закон №86-ФЗ»), в том числе за нарушение обязательных нормативов;
- не вводятся запреты на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие счетов физических лиц в случаях, предусмотренных ст. 48 Федерального закона от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;
- не отзывается лицензия на осуществление банковских операций в случаях, предусмотренных ст. 20 Федерального закона №395-1.

22 декабря 2017 года Совет директоров Банка России утвердил План финансового оздоровления (далее «ПФО») ПАО «БАНК УРАЛСИБ». ПФО рассчитан на период до 2025 года и предполагает поэтапное достижение ПАО «БАНК УРАЛСИБ» устойчивого финансового положения за счет динамичного поступательного развития бизнеса.

По мнению Руководства, проведение вышеуказанных мероприятий по предупреждению банкротства Банка позволит восстановить его стабильное финансовое положение, улучшить качество его активов и обеспечить устойчивое развитие Банка в будущем. При этом планируется, что к моменту завершения мероприятий Банк будет соблюдать все установленные Банком России требования, предъявляемые к финансовой устойчивости кредитных организаций.

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности руководство Банка исходило из допущения, что отсутствует существенная неопределенность в том, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Дочерние компании и филиалы

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» было основано в 1993 году в Российской Федерации, и в настоящее время насчитывает 6 филиалов. Юридический адрес центрального офиса: 119048, Москва, ул. Ефремова, 8. Основные активы и обязательства также находятся в Российской Федерации. Среднее число сотрудников в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составило 9 213 (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года – 8 547). Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает следующие основные дочерние компании, образованные в форме юридических лиц:

Дочерние компании	Доля контроля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль
	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года			
ООО «КрасногорскСтройКомплект»	100,00	100,00	Россия	19 июля 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Ривас»	100,00	100,00	Россия	23 июля 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Земельный траст»	99,56	99,56	Россия	21 января 2002 года	Инвестиции в земельные объекты
АО «Астрцево»	91,22	91,22	Россия	1 апреля 1991 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Миранда»	99,56	99,56	Россия	29 ноября 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 01»	-	100,00	Россия	26 октября 2011 года	Финансовые услуги
ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02»	100,00	100,00	Россия	21 октября 2014 года	Финансовые услуги
ООО «Ипотечный агент Уралсиб 03»	100,00	100,00	Россия	17 декабря 2014 года	Финансовые услуги
ООО «РГО Воронеж»	100,00	100,00	Россия	12 мая 2012 года	Инвестиции в недвижимость
ООО «Б-Недвижимость»	99,99	99,99	Россия	28 апреля 2015 года	Инвестиции в недвижимость
ООО «Поварово»	99,99	99,99	Россия	24 декабря 2004 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Полюс»	100,00	100,00	Россия	11 апреля 2017 года	Инвестиции в недвижимость
ООО «Галерея»	99,99	99,99	Россия	12 апреля 2017 года	Инвестиции в недвижимость
ООО «БЦ Северный»	99,98	99,98	Россия	19 апреля 2017 года	Инвестиции в недвижимость
ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ» (далее «ЛК»)	100,00	100,00	Россия	1 октября 2000 года	Лизинг
ООО «Капиталпроект»	-	100,00	Россия	19 мая 2015 года	Услуги по управлению
ООО «Инвестгарант»	-	100,00	Россия	19 мая 2015 года	Услуги по управлению
ООО «Инвестпроект»	100,00	100,00	Россия	21 мая 2015 года	Услуги по управлению
ООО «Инвестсоюз»	-	100,00	Россия	19 мая 2015 года	Услуги по управлению
ООО «ЗНАК»	99,99	82,77	Россия	21 января 2002 года	Услуги по управлению
ООО «АгроЛэнд»	-	82,77	Россия	14 октября 2005 года	Капиталовложения в ценные бумаги
ООО «Путилково»	-	82,77	Россия	16 июня 2014 года	Управление недвижимым имуществом
АО «Останкино»	45,39	37,57	Россия	27 декабря 1994 года	Управление недвижимым имуществом
ООО «КАПО М»	-	82,77	Россия	9 октября 2000 года	Управление недвижимым имуществом
ООО «КАПО»	-	82,77	Россия	28 октября 2011 года	Строительство
ООО «Китеж»	99,99	82,77	Россия	10 декабря 2005 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Капиталгарант»	99,99	82,77	Россия	19 мая 2015 года	Услуги по управлению

В январе 2018 года ООО «Капиталпроект», ООО «Инвестгарант», ООО «Инвестсоюз», ООО «АгроЛэнд», ООО «Путилково», ООО «КАПО М» были проданы связанной стороне (см. Примечание 25).

В феврале 2018 года АО «ЗНАК» было реорганизовано в ООО «ЗНАК».

В мае 2018 года ООО «КАПО» и ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 01» были ликвидированы.

ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 01» (далее «ИА-1»), ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02» (далее «ИА-2») и ООО «Ипотечный агент Уралсиб 03» (далее «ИА-3») (вместе – ипотечные агенты) – структурированные предприятия, образованные для выпуска Банком облигаций с ипотечным покрытием (см. Примечание 16). Контроль возникает в силу практической способности Банка направлять значимую деятельность объекта инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в этих предприятиях.

В промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность включены следующие дочерние компании, не имеющие статуса юридического лица:

Дочерние компании	Доля контроля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль
	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года			
ЗПИФ комбинированный «АРЕНДНЫЙ»	100,00	100,00	Россия	1 ноября 2007 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «Строительные инвестиции»	99,72	99,72	Россия	13 октября 2004 года	Инвестиции
ЗПИФ комбинированный «Земельные инвестиции-1»	99,56	99,56	Россия	18 февраля 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ комбинированный «Развитие регионов»	100,00	100,00	Россия	9 декабря 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ комбинированный «Актив-Сити»	100,00	100,00	Россия	12 ноября 2009 года	Инвестиции
ЗПИФ комбинированный «СЕВЕРНОЕ СИЯНИЕ»	99,99	99,99	Россия	28 марта 2017 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «МОНФЕРРАН»	99,99	99,99	Россия	13 апреля 2017 года	Инвестиции

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, ЗПИФ недвижимости «АРЕНДНЫЙ», ЗПИФ недвижимости «Земельные инвестиции-1», ЗПИФ недвижимости «Развитие регионов», ЗПИФ прямых инвестиций «Актив-Сити» были переименованы в ЗПИФ комбинированный «АРЕНДНЫЙ», ЗПИФ комбинированный «Земельные инвестиции-1», ЗПИФ комбинированный «Развитие регионов», ЗПИФ комбинированный «Актив-Сити».

Акционеры

Контролирующим акционером Банка является Владимир Игоревич Коган. Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 25.

В собственности следующих акционеров находились выпущенные акции Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»:

Акционер	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
	%	%
Владимир Игоревич Коган	81,81	81,82
Николай Александрович Цветков	11,35	11,35
Прочие	6,84	6,83
Итого	100,00	100,00

Доли владения акционеров по состоянию на 31 декабря 2017 года рассчитаны за вычетом выкупленных собственных акций.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, основные кризисные факторы, появившиеся в 2014 году, такие как: значительное снижение цен на сырую нефть, политические разногласия и международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, продолжали негативно отражаться на экономической ситуации в Российской Федерации. Совокупность указанных факторов привела к

снижению доступности капитала, увеличению стоимости фондирования, повышению инфляции и неопределенности относительно экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Несмотря на то, что руководство полагает, что им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивости бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Банка, при этом определить степень такого влияния в настоящий момент не представляется возможным.

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная 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 консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, которая была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»), выпущенными Советом по МСФО.

Принципы оценки финансовых показателей

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, инвестиционной собственности, отраженной по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой Банка и большинства его дочерних компаний 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 консолидированной финансовой отчетности. Все данные промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств, доходов и расходов и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

3. Основные положения учетной политики и изменения в представлении сравнительной информации

Основные положения учетной политики, использованные при составлении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют основным принципам, использованным и описанным в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением принятия новых стандартов, действующих с 1 января 2018 года. Характер и влияние этих изменений раскрыты в Примечании 4.

Для целей настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности представление сравнительной информации на 31 декабря 2017 года изменено:

	<i>До</i> <i>реклассификации</i>	<i>Эффект от</i> <i>реклассификации</i>	<i>После</i> <i>реклассификации</i>
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении			
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	102 985 794	(102 985 794)	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	104 427 608	(104 427 608)	-
Инвестиционные ценные бумаги	-	207 413 402	207 413 402
Кредиты клиентам	193 123 070	1 965	193 125 035
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 965	(1 965)	-
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	579 563	(579 563)	-
Резерв переоценки ценных бумаг	-	579 563	579 563

Для целей настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности представление сравнительной информации изменено:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года</i>		
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках			
Комиссионные доходы	4 662 821	106 134	4 768 955
Комиссионные расходы	(1 629 376)	(48 595)	(1 677 971)
Прочие доходы	1 107 760	4 669 071	5 776 831
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(8 860 255)	48 595	(8 811 660)
Создание резерва под обесценение прочих активов и прочие резервы	(1 512 475)	(4 775 205)	(6 287 680)
	<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года</i>		
Комиссионные доходы	2 449 337	67 790	2 517 127
Комиссионные расходы	(830 890)	(24 957)	(855 847)
Прочие доходы	576 721	4 707 415	5 284 136
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(4 980 661)	24 957	(4 955 704)
Создание резерва под обесценение прочих активов и прочие резервы	(390 599)	(4 775 205)	(5 165 804)
	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года</i>		
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств			
Комиссии полученные	4 610 738	106 134	4 716 872
Комиссии выплаченные	(1 629 244)	(48 595)	(1 677 839)
Прочие доходы полученные	991 118	(106 134)	884 984
Расходы на содержание персонала и административные расходы выплаченные	(7 664 973)	48 595	(7 616 378)

4. Новые учетные положения

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

Классификация и оценка

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

которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ.

Оценка соответствия критерию SPPI

Для целей данной оценки «основной долг» 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 включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Банк удерживает портфель долгосрочных кредитов, выданных по фиксированной процентной ставке, по которым у Банка есть право пересматривать процентную ставку в случае изменения ключевой ставки, устанавливаемой Банком России. Заемщики имеют право либо согласиться с пересмотренной ставкой, либо погасить кредит по номинальной стоимости без уплаты существенных штрафов. Банк определил, что предусмотренные договорами потоки денежных средств по данным кредитам представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов, поскольку данное право приводит к изменению процентной ставки таким образом, что проценты представляют собой возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск, прочие основные риски, связанные с кредитованием, и затраты, связанные с основной суммой, остающейся непогашенной. Таким образом, Банк рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути.

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

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее «ССПСА»);
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

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 ССПУ, 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.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Обесценение

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Банком подход к учету обесценения долговых финансовых инструментов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (далее «ОКУ»). С 1 января 2018 года Банк признает резерв под ОКУ по всем долговым финансовым активам, которые не оцениваются по ССПУ, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

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

Банк применяет подход к оценке существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем сравнения оценки прогнозного риска дефолта на отчетную дату, проведенной в момент первоначального признания, и фактического риска дефолта на отчетную дату. Согласно данному подходу, Банк объединяет финансовые инструменты по следующим стадиям: «Стадия 1», «Стадия 2», «Стадия 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы».

Стадия 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких финансовых инструментов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Стадия 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении

таких финансовых инструментов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Стадия 3 включает финансовые инструменты с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких финансовых инструментов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости финансовых инструментов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. ОКУ по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным активам всегда признаются за весь срок. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

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

Критерии определения факта существенного увеличения кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк выполняет оценку определения факта существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента, используя следующие критерии:

– для корпоративных кредитов:

- количество дней просрочки по финансовому инструменту - 31 день и более, но не превышает 90 дней;
- значительное увеличение кредитного риска, выраженное в ухудшении рейтинга, определенного в соответствии с внутренней моделью определения кредитных рейтингов клиентов, которое выявляется путем сравнения текущего рейтинга клиента, актуального на дату формирования отчетности, с ожидаемым на соответствующую отчетную дату рейтингом клиента, рассчитанным в момент первоначального признания;
- заемщику присвоен рейтинг в соответствии с внутренней моделью определения кредитного рейтинга клиентов, свидетельствующий о потенциально проблемном статусе данного финансового инструмента.

– для розничных кредитов:

- количество дней просрочки – 31 день и более, но не превышает 90 дней.

– для кредитов малого бизнеса:

- количество дней просрочки по кредиту – 31 день и более, но не превышает 90 дней;
- значительное увеличение кредитного риска, выраженное в ухудшении рейтинга, определенного в соответствии с внутренней моделью определения кредитного рейтинга клиентов, которое выявляется путем сравнения текущего рейтинга клиента, актуального на дату формирования отчетности, с ожидаемым на соответствующую отчетную дату рейтингом клиента, рассчитанным в момент первоначального признания;
- заемщику присвоен рейтинг в соответствии с внутренней моделью определения кредитного рейтинга клиентов, свидетельствующий о потенциально проблемном статусе данного финансового инструмента.

– для финансовых инструментов, относящихся к операциям на финансовых рынках:

- количество дней просрочки по финансовому инструменту – 1 рабочий день и более, но не превышает 10 рабочих дней;
- значительное увеличение кредитного риска, выраженное в ухудшении рейтинга, определенного в соответствии с внутренней моделью определения кредитного рейтинга клиентов или внешнего рейтинга, которое выявляется путем сравнения текущего рейтинга клиента, актуального на дату формирования отчетности, с ожидаемым на соответствующую отчетную дату рейтингом клиента, рассчитанным в момент первоначального признания;

- заемщику/эмитенту присвоен рейтинг в соответствии с внутренней моделью определения кредитного рейтинга клиентов или внешний рейтинг, свидетельствующий о потенциально проблемном статусе данного финансового инструмента.

Финансовый инструмент возвращается в Стадию 1 для оценки ОКУ в случае, если критерии существенного увеличения кредитного риска более не выполняются.

Критерии определения признаков обесценения

Финансовый инструмент признается кредитно-обесцененным в случае наличия событий дефолта. К событиям дефолта Банк относит следующее:

- заемщик допустил просрочку выплаты договорных платежей на срок более чем 90 дней (для финансовых инструментов, относящихся к операциям на финансовых рынках – более чем 10 дней);
- наличие прочей информации, свидетельствующей о низкой вероятности исполнения заемщиком своих обязательств по погашению задолженности.

Расчет ОКУ

Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

- *Вероятность дефолта (PD)*. Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Дефолт может возникнуть в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового инструмента ранее не было прекращено, и такой инструмент все еще находится в составе портфеля.
- *Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD)*. Данный параметр отражает оценочную величину подверженности кредитному риску на дату дефолта в будущем, при этом принимаются во внимание ожидаемые изменения величины подверженности кредитному риску после отчетной даты, в том числе погашение основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое использование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов и комиссий. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска рассчитывается с учетом факторов кредитной конверсии. Фактор кредитной конверсии представляет собой долю текущей неиспользованной суммы, которая, как ожидается, будет использована на момент дефолта.
- *Уровень потерь при дефолте (LGD)*. Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Оценки LGD основываются на ожидании будущих денежных потоков от погашения долга, по которому был объявлен дефолт, его залогов и гарантий. В зависимости от имеющейся информации применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте, построенные на внутренних статистических данных и учитывающие прогнозную информацию макроэкономических условий.

Принципы оценки обесценения на индивидуальной основе

Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом их вероятности для оценки ожидаемой суммы недополученных денежных средств, дисконтированной с применением эффективной процентной ставки. Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые организация должна получить согласно договору, и денежными потоками, которые такая организация ожидает получить в случае реализации определенного сценария. Индивидуальная оценка, как правило, основывается на профессиональном суждении.

Принципы оценки обесценения на коллективной основе

Для определения Стадии и оценки обесценения на коллективной основе Банк сегментирует портфель финансовых инструментов на основе принципа отнесения к портфелю однородных финансовых инструментов, которые обладают рядом схожих характеристик: вид заемщика, тип кредитного продукта, кредитный рейтинг, срок до погашения, вид и качество обеспечения и т.д.

Расчет ОКУ состоит в расчете значений основных риск-параметров (EAD, PD, LGD) для каждого из будущих периодов в течение всего срока жизни финансового инструмента для индивидуального кредита или портфеля однородных кредитов. При прогнозировании значений риск-параметров учитывается несколько возможных сценариев изменения будущих экономических условий (прогнозов макроэкономических показателей). Сумма ОКУ на каждый год жизни финансового инструмента определяется как произведение риск-параметров (EAD, PD, LGD), соответствующих этому году жизни. Полученные значения ОКУ на каждый год жизни финансового инструмента суммируются и дисконтируются к отчетной дате с использованием первоначальной эффективной

процентной ставки по финансовому инструменту (для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов – с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, скорректированной на кредитный риск).

Для оценки 12-месячных ОКУ Банк использует оценочную вероятность возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев ($PD_{12 \text{ месяцев}}$), а для оценки ОКУ за весь срок – оценочную вероятность возникновения дефолта в течение всего срока ($PD_{\text{за весь срок}}$).

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

В следующих таблицах представлена информация о влиянии вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от реклассификации и переоценки по результатам определения бизнес-модели и замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

(в тысячах российских рублей)

Следующая таблица приводит сверку балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

Статья консолидированного отчета о финансовом положении	База оценки по МСФО (IAS) 39	База оценки по МСФО (IFRS) 9	Первоначальная балансовая стоимость по МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Переоценка по результатам определения бизнес-моделей	Применение требований по оценке обесценения на основе ожидаемых кредитных убытков	Новая балансовая стоимость по МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	46 384 068	-	-	(241 698)	46 142 370
Обязательные резервы в Банке России	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	2 226 420	-	-	-	2 226 420
Средства в кредитных организациях	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	3 322 578	-	-	(5 081)	3 317 497
Торговые ценные бумаги	ССПУ	ССПУ	2 268 097	53 782 572	-	-	56 050 669
Инвестиционные ценные бумаги	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	ССПСД	102 985 794	47 535 295	13 045 057	-	163 566 146
Инвестиционные ценные бумаги	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Амортизированная стоимость	104 427 608	(101 317 867)	-	(11 100)	3 098 641
Производные финансовые активы	ССПУ	ССПУ	531 396	-	-	-	531 396
Кредиты клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	193 123 070	(5 200 000)	-	11 494	187 934 564
Кредиты клиентам	-	ССПУ	-	5 200 000	-	-	5 200 000
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	1 965	-	-	-	1 965
Прочие активы - прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	6 968 895	-	-	(75)	6 968 820
Итого финансовые активы			462 239 891	-	13 045 057	(246 460)	475 038 488
Финансовые обязательства							
Производные финансовые обязательства	ССПУ	ССПУ	280 836	-	-	-	280 836
Средства кредитных организаций	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	103 289 267	-	-	-	103 289 267
Средства клиентов	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	259 640 455	-	-	-	259 640 455
Выпущенные векселя	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	845 542	-	-	-	845 542
Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	41 044 160	-	-	-	41 044 160
Прочие заемные средства	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	2 076 645	-	-	-	2 076 645
Прочие обязательства - прочие финансовые обязательства	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	5 140 553	-	-	-	5 140 553
Итого финансовые обязательства			412 317 458	-	-	-	412 317 458
Резерв по выданным финансовым гарантиям			-	-	-	34 599	34 599

Отложенное налоговое обязательство увеличилось на 2 552 800 тыс. руб. в результате применения требований по оценке финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Определенные кредиты клиентам балансовой стоимостью 5 200 000 тыс. руб. не соответствуют критерию SPPI, поэтому были классифицированы как оцениваемые по ССПУ.

Информация о реклассификации и переоценки портфеля ценных бумаг, произведенных Банком на 1 января 2018 года в результате применения МСФО (IFRS) 9, представлена в таблице ниже:

	Реклассификация по требованиям МСФО (IFRS) 9				Переоценка по требованиям МСФО (IFRS) 9		
	31 декабря 2017 года	ССПУ	ССПСД	Амортизированная стоимость	по результатам определения бизнес-моделей	применение требований по оценке обесцене- ния на основе ОКУ	1 января 2018 года
База оценки по МСФО (IAS) 39							
ССПУ	2 268 097	(2 268 097)	-	-	X	X	X
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	102 985 794	(53 782 572)	(49 203 222)	-	X	X	X
Инвестиции, удерживаемые до погашения	104 427 608	-	(101 317 867)	(3 109 741)	X	X	X
База оценки по МСФО (IFRS) 9							
ССПУ	-	56 050 669	-	-	-	-	56 050 669
ССПСД	-	-	150 521 089	-	13 045 057	-	163 566 146
Амортизированная стоимость	-	-	-	3 109 741	-	(11 100)	3 098 641
Итого ценные бумаги	209 681 499	-	-	-	13 045 057	(11 100)	222 715 456

Переоценка по результатам определения бизнес-модели относится к долговым ценным бумагам, ранее имевшим базу оценки «инвестиции, удерживаемые до погашения» по МСФО (IAS) 39 и реклассифицированным в категорию долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД. Переоценка по результатам определения бизнес-модели включает переоценку по трем выпускам ОФЗ в сумме 12 943 872 тыс. руб.

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Банк не производил реклассификацию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости по МСФО (IAS) 39, в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости по МСФО (IFRS) 9.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резерв переоценки ценных бумаг и нераспределенную прибыль приведен ниже (за вычетом отложенного налога):

	Резерв переоценки ценных бумаг		
	Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль
На 31 декабря 2017 года	579 563	-	21 182 932
Реклассификации финансовых активов в результате оценки бизнес-модели	(579 563)	538 661	40 902
Переоценка финансовых активов в результате оценки бизнес-модели	-	10 436 045	-
Применение резервирования в соответствии с моделью оценки ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9	-	515 233	(740 080)
На 1 января 2018 года	-	11 489 939	20 483 754

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по финансовым активам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по выданным финансовым гарантиям, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	На 31 декабря 2017 года по МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37	Изменения в базе оценки	Переоценка по МСФО (IFRS) 9	На 1 января 2018 года по МСФО (IFRS) 9
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	241 698	241 698
Средства в кредитных организациях	23 359	-	5 081	28 440
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по МСФО (IAS) 39 / Долговые инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по СППСА по МСФО (IFRS) 9	48 320	(48 320)	644 041	644 041
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения по МСФО (IAS) 39 / Долговые инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости по МСФО (IFRS) 9	-	-	11 100	11 100
Кредиты клиентам:				
- физическим лицам	9 202 711	-	1 041 232	10 243 943
- корпоративным клиентам	12 987 674	-	(1 085 082)	11 902 592
- малому бизнесу	1 090 457	-	32 356	1 122 813
Прочие финансовые активы	4 258 796	-	75	4 258 871
Итого финансовые активы	27 611 317	(48 320)	890 501	28 453 498
Резерв по выданным финансовым гарантиям	-	-	34 599	34 599

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года и дополненный в апреле 2016 года, устанавливает пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки Банка, включая процентные доходы и прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами, в отношении которых применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате, применение данного стандарта не повлияет на доходы Банка.

До начала применения МСФО (IFRS) 15, была выполнена оценка переменного возмещения на основе исторических данных. В соответствии с МСФО (IFRS) 15 выручка отражается лишь в той мере, в которой отсутствует высокая вероятность значительного уменьшения выручки после устранения неопределенности, связанной с переменным возмещением. Банк применил данное требование при оценке переменного возмещения и пришел к выводу, что влияние на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность не является существенным.

5. Анализ по сегментам

Руководство Банка определило и зафиксировало операционные сегменты Банка на основании состава отчетов, регулярно анализируемых Правлением Банка в процессе принятия стратегических решений. Все операционные сегменты Банка получают выручку – в виде различных финансовых доходов – из источников, находящихся в основном на территории Российской Федерации. В связи с относительно схожей хозяйственной средой в стране руководство Банка придает особый приоритет управленческому анализу бизнеса в разрезе продуктовой линейки, а не географических зон ведения бизнеса. Все виды хозяйственной деятельности Банка, разбитые на операционные сегменты, раскрыты в анализе деятельности отчетных сегментов. Правление Банка анализирует хозяйственную деятельность на основании следующих сегментов:

Корпоративный банковский бизнес: полный спектр банковских услуг крупным и средним корпоративным клиентам, в т.ч. предоставление кредитов корпоративным клиентам, привлечение депозитов, проведение расчетных и кассовых операций, осуществление экспортного финансирования и операций с драгоценными металлами.

Розничный банковский бизнес: полный спектр банковских услуг физическим лицам, таких как привлечение депозитов, предоставление кредитов, проведение денежных переводов и валютнообменных операций, операции по выпуску и обслуживанию банковских карт. С 2017 года данный сегмент также оказывает полный спектр банковских услуг клиентам с высоким уровнем дохода, включая управление их сбережениями и услуги по

финансовому консультированию, которые ранее включались в сегмент «Частный банковский бизнес и управление активами». Сравнительная информация была пересмотрена в соответствии с данными изменениями.

Малый бизнес: полный спектр банковских услуг индивидуальным предпринимателям и предприятиям малого бизнеса, в частности, предоставление кредитов, проведение расчетных и кассовых операций, привлечение депозитов.

Лизинговый бизнес: лизинговые операции, осуществляемые АК.

Финансовые услуги и рынки: размещение и привлечение средств на денежном рынке, осуществление операций на первичных и вторичных рынках долевых и долговых финансовых инструментов, предоставление брокерских услуг и осуществление торговых операций с ценными бумагами, включая сделки «репо» и сделки с производными финансовыми инструментами, привлечение и размещение средств на межбанковском рынке и фондирование Банка за счет выпуска долговых ценных бумаг и привлечения субординированных займов, осуществление операций с иностранной валютой.

Операции казначейства и операции по управлению ресурсами: данный сегмент отвечает за накопление и последующее перераспределение всех ресурсов, привлеченных другими сегментами, регулирование операций с иностранной валютой.

Корпоративные инвестиции: корпоративные операции, не осуществляемые и не относимые к другим бизнес-сегментам, включая управление инвестиционной недвижимостью. Этот сегмент отвечает за операции со связанными сторонами Банка и отдельные виды операций с ценными бумагами. Данный сегмент распоряжается капиталом Банка и его стоимостью. Данный сегмент также осуществляет операции, не связанные с основной операционной хозяйственной деятельностью Банка. С ноября 2015 года в показателях данного сегмента отражаются операции привлечения средств от ГК «Агентство по страхованию вкладов», а также операции размещения указанных средств.

Анализ по сегментам представляется на рассмотрение Правлению Банка на регулярной основе как часть управленческой отчетности. Он используется для оценки эффективности деятельности сегментов и принятия решений по распределению ресурсов. В соответствии с методологией управленческого учета, капитал распределяется сегменту «Корпоративные инвестиции и прочие операции».

Ниже приведен анализ разниц между совокупной прибылью до налогообложения всех сегментов по данным управленческой отчетности и итоговой прибылью до налогообложения по данным, представленным в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года (неаудирован- ные данные)	2017 года (неаудирован- ные данные)
Прибыль до налогообложения по данным управленческой отчетности (неаудированные данные)	5 828 471	3 742 364
Консолидационные корректировки	(71 339)	(128 479)
Начисление затрат на персонал, административных и операционных расходов и амортизации основных средств	(90 240)	(113 284)
Прочие корректировки	103	(781)
Прибыль до налогообложения по данным промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по МСФО	5 666 995	3 499 820

Ниже приведен анализ разниц между совокупными значениями активов/обязательств всех сегментов по данным управленческой отчетности и итоговыми значениями активов/обязательств по данным МСФО, представленными в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Итого активов/обязательств по данным управленческой отчетности (неаудированные данные)	486 771 225	396 987 062	495 930 226	419 314 325
Консолидационные корректировки	35	-	40 664	(9 593)
Корректировки по основным средствам и нематериальным активам	(357 045)	8 687	(350 127)	8 687
Корректировки текущих и отложенных налоговых активов и обязательств	-	16 603	-	53 543
Начисление административных и операционных расходов	544 469	95 764	653 909	77 632
Прочие корректировки	1	(6)	(4)	4
Итого активов/обязательств по данным промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по МСФО	486 958 685	397 108 110	496 274 668	419 444 598

(в тысячах российских рублей)

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 30 июня 2018 года представлена ниже (неаудированные данные):

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Лизинговые операции</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпоративные инвестиции</i>	<i>Операции между сегментами</i>	<i>Итого</i>
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	5 811	674 387	-	245 435	2 221 498	27 881 995	5 831 594	(245 434)	36 615 286
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	2 036 917	-	-	2 036 917
Средства в кредитных организациях	-	337	-	-	6 941 536	-	825 633	-	7 767 506
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	35 146 922	-	633 098	-	35 780 020
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	-	3 725 126	4 029 973	154 566 881	-	162 321 980
Производные финансовые активы	-	8 673	-	-	666 597	-	-	-	675 270
Кредиты клиентам	80 830 542	116 231 769	5 298 761	292 066	-	-	30 032 168	(25 379 494)	207 305 812
Инвестиционная собственность	-	2 020	-	-	-	-	7 879 955	-	7 881 975
Основные средства	-	-	-	1 976	-	-	13 580 319	-	13 582 295
Прочие активы	1 130 490	4 099 284	220 113	3 124 271	1 349	1 945	4 227 617	(905)	12 804 164
Итого активы	81 966 843	121 016 470	5 518 874	3 663 748	48 703 028	33 950 830	217 577 265	(25 625 833)	486 771 225
Обязательства									
Производные финансовые обязательства	3 387	8 673	-	-	498 078	-	-	-	510 138
Средства кредитных организаций	-	1 450 257	-	26 128 725	50 039 470	114 820	48 414 141	(26 128 174)	100 019 239
Средства клиентов	37 398 426	158 693 999	47 734 639	-	55 764	143 438	2 310 506	(246 572)	246 090 200
Выпущенные векселя	197 536	171 850	112 216	-	70	-	-	-	481 672
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	43 045 351	-	43 045 351
Прочие заемные средства	-	192 800	-	-	18	-	-	-	192 818
Прочие обязательства	304 028	499 825	183 061	367 520	10 401	414	5 282 557	(162)	6 647 644
Итого обязательства	37 903 377	161 017 404	48 029 916	26 496 245	50 603 801	258 672	99 052 555	(26 374 908)	396 987 062

(в тысячах российских рублей)

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена ниже:

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Лизинговые операции</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпоративные инвестиции</i>	<i>Операции между сегментами</i>	<i>Итого</i>
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	4 100	1 197 597	-	146 177	5 700 066	29 830 138	9 636 517	(146 178)	46 368 417
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	2 226 420	-	-	2 226 420
Средства в кредитных организациях	-	138 536	-	-	3 184 042	-	-	-	3 322 578
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	2 268 097	-	-	-	2 268 097
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	-	56 867 301	4 794 876	145 751 225	-	207 413 402
Производные финансовые активы	176	-	-	-	531 220	-	-	-	531 396
Кредиты клиентам	79 548 462	103 048 973	4 871 110	657 842	-	-	30 456 889	(25 481 356)	193 101 920
Инвестиционная собственность	-	2 020	-	-	-	-	13 607 751	-	13 609 771
Основные средства	-	-	-	2 034	-	-	13 898 498	-	13 900 532
Прочие активы	1 763 219	3 884 032	208 256	3 004 785	353	1 950	4 327 828	(2 730)	13 187 693
Итого активы	81 315 957	108 271 158	5 079 366	3 810 838	68 551 079	36 853 384	217 678 708	(25 630 264)	495 930 226
Обязательства									
Производные финансовые обязательства	109	-	-	-	280 702	25	-	-	280 836
Средства кредитных организаций	-	2 515 105	-	25 342 598	52 789 566	3 317	47 981 279	(25 342 598)	103 289 267
Средства клиентов	42 982 903	168 123 181	46 247 503	-	67 411	147 356	2 221 254	(149 153)	259 640 455
Выпущенные векселя	140 735	272 974	431 833	-	-	-	-	-	845 542
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	41 044 160	-	41 044 160
Прочие заемные средства	-	2 958 311	-	-	-	-	-	(871 255)	2 087 056
Прочие обязательства	126 441	295 983	178 352	568 564	12 835	414	10 944 539	(119)	12 127 009
Итого обязательства	43 250 188	174 165 554	46 857 688	25 911 162	53 150 514	151 112	102 191 232	(26 363 125)	419 314 325

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, представлена ниже (неаудированные данные):

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Лизинговые операции	Финансовые услуги и рынки	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпора- тивные инвестиции	Операции между сегментами	Итого
Процентные доходы									
Кредиты клиентам	4 752 143	8 079 743	449 341	148 551	26	-	965 263	(769 899)	13 625 168
Ценные бумаги	-	210 514	-	-	1 136 357	136 469	5 716 422	-	7 199 762
Средства в кредитных организациях	-	1 529	-	2 559	280 095	2 783	230 261	(2 194)	515 033
Межсегментные доходы	1 175 747	5 352 908	1 657 608	-	701 539	16 242 656	6 166 753	(31 297 211)	-
	5 927 890	13 644 694	2 106 949	151 110	2 118 017	16 381 908	13 078 699	(32 069 304)	21 339 963
Процентные расходы									
Средства клиентов	(723 930)	(3 626 483)	(437 941)	-	(175)	-	(41 727)	2 225	(4 828 031)
Прочие заемные средства	-	(7 598)	-	-	-	-	-	-	(7 598)
Средства кредитных организаций	(954)	(1 682)	(2 849)	(786 086)	(1 436 514)	-	(1 417 273)	786 086	(2 859 272)
Выпущенные векселя	(4 905)	(4 770)	(5 355)	-	-	-	-	-	(15 030)
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	(2 612 385)	-	(2 612 385)
Межсегментные расходы	(3 642 760)	(5 454 336)	(255 958)	-	(506 400)	(15 181 159)	(6 256 598)	31 297 211	-
	(4 372 549)	(9 094 869)	(702 103)	(786 086)	(1 943 089)	(15 181 159)	(10 327 983)	32 085 522	(10 322 316)
Чистый процентный доход (расход)	1 555 341	4 549 825	1 404 846	(634 976)	174 928	1 200 749	2 750 716	16 218	11 017 647
(Создание) восстановление резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(1 270 420)	402 235	70 708	(24 664)	50 665	3 713	322 983	-	(444 780)
Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	284 921	4 952 060	1 475 554	(659 640)	225 593	1 204 462	3 073 699	16 218	10 572 867
Комиссионные доходы	538 490	2 481 102	2 394 477	-	53 505	-	12 075	(95)	5 479 554
Комиссионные расходы	(153 714)	(748 423)	(655 111)	(163)	(549)	-	(132 742)	95	(1 690 607)
Межсегментные комиссионные доходы	43 107	331 835	-	-	53 199	-	-	(428 141)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(20 149)	(324 008)	(40 307)	-	(13 826)	-	(29 851)	428 141	-
Чистый комиссионный доход (расход)	407 734	1 740 506	1 699 059	(163)	92 329	-	(150 518)	-	3 788 947
Чистый (расход) доход по операциям с ценными бумагами	-	-	-	-	(346 223)	5 890	155 422	-	(184 911)
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	180 221	252 879	1 138	13 166	104 548	(89 475)	125 562	-	588 039
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	(186 088)	-	-	-	-	-	-	-	(186 088)
Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	-	-	-	-	-	-	(30 568)	-	(30 568)
Чистый (убыток) прибыль от обесценения и выбытия запасов	(25 212)	717	(5 966)	18 741	-	-	(656)	-	(12 376)
Чистый убыток от переоценки и обесценения основных средств и нематериальных активов	-	-	-	(49 801)	-	-	-	-	(49 801)
Прочие доходы	31 147	214 267	65 409	39 367	22 384	-	873 534	(512 331)	733 777
	68	467 863	60 581	21 473	(219 291)	(83 585)	1 123 294	(512 331)	858 072
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(1 139 185)	(5 201 365)	(1 705 072)	(148 396)	(334 721)	(31 975)	(1 159 019)	512 331	(9 207 402)
Восстановление (создание) резерва под обесценение прочих активов	74 211	(216 961)	(46 241)	(7 959)	1	-	12 936	-	(184 013)
	(1 064 974)	(5 418 326)	(1 751 313)	(156 355)	(334 720)	(31 975)	(1 146 083)	512 331	(9 391 415)
(Убыток) прибыль до расходов по налогу на прибыль	(372 251)	1 742 103	1 483 881	(794 685)	(236 089)	1 088 902	2 900 392	16 218	5 828 471
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	170 449	-	170 449
(Убыток) прибыль за период	(372 251)	1 742 103	1 483 881	(794 685)	(236 089)	1 088 902	3 070 841	16 218	5 998 920
Выручка от операций с третьими сторонами	5 290 633	10 772 888	2 843 818	151 110	1 123 760	145 142	7 079 443	-	27 406 794
Межсегментная выручка	1 218 854	5 684 743	1 657 608	-	754 738	16 242 656	6 166 753	-	31 725 352

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представлена ниже (неаудированные данные):

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Лизинговые операции</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпора- тивные инвестиции</i>	<i>Операции между сегментами</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы									
Кредиты клиентам	3 908 470	6 598 323	430 522	25 343	-	-	1 202 979	(1 028 610)	11 137 027
Ценные бумаги	-	-	-	-	1 165 484	82 468	5 231 004	(107 243)	6 371 713
Средства в кредитных организациях	32 734	51 357	-	6 307	411 456	2 048	441 754	(6 307)	939 349
Межсегментные доходы	1 068 853	6 347 774	1 740 003	-	221 104	15 328 109	5 642 400	(30 348 243)	-
	5 010 057	12 997 454	2 170 525	31 650	1 798 044	15 412 625	12 518 137	(31 490 403)	18 448 089
Процентные расходы									
Средства клиентов	(584 924)	(4 387 125)	(419 245)	-	(549)	-	(129 333)	6 307	(5 514 869)
Прочие заемные средства	-	(203 066)	-	(106 840)	-	-	-	106 840	(203 066)
Средства кредитных организаций	(4 052)	(5 269)	(34 571)	(1 031 502)	(876 283)	-	(899 139)	1 021 032	(1 829 784)
Выпущенные векселя	(4 512)	(1 683)	(424)	-	(1 792)	-	-	-	(8 411)
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	(2 201 361)	-	(2 201 361)
Межсегментные расходы	(3 241 273)	(4 184 794)	(292 727)	-	(873 028)	(15 180 039)	(6 576 382)	30 348 243	-
	(3 834 761)	(8 781 937)	(746 967)	(1 138 342)	(1 751 652)	(15 180 039)	(9 806 215)	31 482 422	(9 757 491)
Чистый процентный доход (расход)	1 175 296	4 215 517	1 423 558	(1 106 692)	46 392	232 586	2 711 922	(7 981)	8 690 598
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	545 101	(699 383)	(5 119)	(79 568)	1 100	-	(51 671)	-	(289 540)
Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	1 720 397	3 516 134	1 418 439	(1 186 260)	47 492	232 586	2 660 251	(7 981)	8 401 058
Комиссионные доходы	421 431	2 830 274	1 482 680	44	14 305	-	10 823	(207)	4 759 350
Комиссионные расходы	(24 109)	(1 393 761)	(51 199)	(17 225)	(62)	-	(143 186)	207	(1 629 335)
Межсегментные комиссионные доходы	38 049	299 390	-	-	61 048	-	-	(398 487)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(1 403)	(299 029)	(34 551)	-	(3 121)	-	(60 383)	398 487	-
Чистый комиссионный доход (расход)	433 968	1 436 874	1 396 930	(17 181)	72 170	-	(192 746)	-	3 130 015
Чистый реализованный доход по операциям с ценными бумагами	-	-	-	-	417 492	-	324 813	-	742 305
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	34 489	119 586	56 714	8 784	717 175	31 232	(195 528)	-	772 452
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	(7 581)	-	-	-	-	-	-	-	(7 581)
Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	-	-	-	(90 285)	-	-	(409 235)	-	(499 520)
Чистый (убыток) прибыль от обесценения и выбытия запасов	(42 726)	(14 012)	(5 820)	51 677	-	-	(1 055)	-	(11 936)
Чистый убыток от переоценки и обесценения основных средств и нематериальных активов	-	-	-	(333 667)	-	-	(56 396)	-	(390 063)
Доход от выгодной покупки	-	-	-	-	-	-	790 095	-	790 095
Прочие доходы	30 430	266 304	33 390	308 717	6 152	-	5 715 816	(583 878)	5 776 931
	14 612	371 878	84 284	(54 774)	1 140 819	31 232	6 168 510	(583 878)	7 172 683
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(1 214 220)	(4 509 050)	(1 391 138)	(704 745)	(324 921)	(26 171)	(1 087 459)	583 878	(8 673 826)
Создание резерва под обесценение прочих активов	(1 287 061)	(238 102)	(18 148)	(4 450)	-	-	(4 739 805)	-	(6 287 566)
	(2 501 281)	(4 747 152)	(1 409 286)	(709 195)	(324 921)	(26 171)	(5 827 264)	583 878	(14 961 392)
(Убыток) прибыль до расходов по налогу на прибыль	(332 304)	577 734	1 490 367	(1 967 410)	935 560	237 647	2 808 751	(7 981)	3 742 364
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	(852 765)	-	(852 765)
(Убыток) прибыль за период	(332 304)	577 734	1 490 367	(1 967 410)	935 560	237 647	1 955 986	(7 981)	2 889 599
Выручка от операций с третьими сторонами	4 362 635	9 479 954	1 913 202	31 694	2 008 737	84 516	7 211 373		25 092 111
Межсегментная выручка	1 106 902	6 647 164	1 740 003	-	282 152	15 328 109	5 642 400		30 746 730

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Наличные денежные средства	14 509 743	13 556 752
Остатки средств на текущих счетах в Банке России	11 365 504	14 398 104
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях		
- Банки стран-участниц ОЭСР	1 495 146	1 420 985
- Прочие российские банки	717 177	1 371 648
- Крупнейшие 30 российских банков	25 820	371 405
- Прочие иностранные банки	16 233	13 508
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней		
- Прочие российские банки	6 445 811	9 507 077
- Банки стран-участниц ОЭСР	769 445	256 439
- Крупнейшие 30 российских банков	180	2 001 002
Средства по сделкам обратного «репо» с кредитными и прочими финансовыми институтами на срок до 90 дней		
- Крупнейшие 30 российских банков	370 300	2 508 707
Остатки средств на текущих счетах фондовых бирж	1 014 801	532 484
Векселя кредитных организаций		
- Кредитный рейтинг BBB-	-	346 420
- Кредитный рейтинг между BB- и BB+	-	99 537
	36 730 160	46 384 068
За вычетом резерва под обесценение	(114 874)	-
Денежные средства и их эквиваленты	36 615 286	46 384 068

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Fitch Ratings при их наличии, в противном случае используются рейтинги Standard and Poors или Moody's.

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка нет контрагента за исключением Банка России с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка на эту дату (2017 год – один контрагент за исключением Банка России с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка). Общая сумма остатков этого контрагента по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 9 636 517 тыс. руб. или 20,8% от денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 30 июня 2018 года справедливая стоимость ОФЗ, корпоративных облигаций, обыкновенных акций и КСУ (клиринговых сертификатов участия), заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 396 480 тыс. руб. (2017 год – еврооблигаций, корпоративных облигаций, обыкновенных акций и КСУ (клиринговых сертификатов участия), заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 2 618 546 тыс. руб.).

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение денежных средств и их эквивалентов:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня			
	2018 года (неаудированные данные)			2017 года (неаудированные данные)
	Стадия 1	Стадия 2	Итого	
На 1 января	241 698	-	241 698	-
(Восстановление) создание резерва под обесценение	(127 333)	509	(126 824)	-
На 30 июня	114 365	509	114 874	-
	За три месяца, закончившихся 30 июня			
	2018 года (неаудированные данные)			2017 года (неаудированные данные)
	Стадия 1	Стадия 2	Итого	
На 1 апреля	204 303	17	204 320	-
(Восстановление) создание резерва под обесценение	(89 938)	492	(89 446)	-
На 30 июня	114 365	509	114 874	-

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Срочные депозиты, размещенные на первоначальный срок свыше 90 дней, или просроченные депозиты		
- Крупнейшие 30 российских банков	4 467 672	425 003
- Банки стран-участниц ОЭСР	2 340 142	2 776 551
- Прочие российские банки	912 611	144 383
- Прочие иностранные банки	146 485	-
	7 866 910	3 345 937
За вычетом резерва под обесценение	(99 404)	(23 359)
Средства в кредитных организациях	7 767 506	3 322 578

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение средств в кредитных организациях:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)				2017 года
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	
На 1 января	26 421	-	2 019	28 440	165 624
Создание (восстановление) резерва под обесценение (неаудированные данные)	70 963	1	-	70 964	(629)
Списания (неаудированные данные)	-	-	-	-	(121 127)
На 30 июня (неаудированные данные)	97 384	1	2 019	99 404	43 868

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)				2017 года (неаудирован- ные данные)
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	
На 1 апреля	4 814	-	2 127	6 941	163 360
Создание (восстановление) резерва под обесценение	92 570	1	(108)	92 463	1 635
Списания	-	-	-	-	(121 127)
На 30 июня	97 384	1	2 019	99 404	43 868

8. Ценные бумаги

Ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	Сравнительные данные					
	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 по классификации и оценке			(неаудированные данные)		
	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	Торговые ценные бумаги	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Реклассификация по требованиям МСФО (IFRS) 9	Переоценка по требованиям МСФО (IFRS) 9
ТОРГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ						
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ						
Корпоративные акции						
Кредитный рейтинг от BBB- до BBB	169 484	804 930	-	-	-	804 930
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	225 308	954 402	-	-	-	954 402
Кредитный рейтинг B+	5 394	-	-	-	-	-
Без кредитного рейтинга	155 071	401 991	-	-	38 133	440 124
Американские депозитарные расписки	193 605	77 814	-	-	-	77 814
Глобальные депозитарные расписки	50 680	28 960	-	-	-	28 960
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	799 542	X	X	X	38 133	2 306 230

	Сравнительные данные						
	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 по классификации и оценке				(неаудированные данные)		
	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Торговые ценные бумаги	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Реклассификация по требованиям МСФО (IFRS) 9	Переоценка по требованиям МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость на 1 января 2018 года в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по классификации и оценке
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ							
Корпоративные еврооблигации							
Кредитный рейтинг: BBB- и BBB+	7 628 115	-	-	-	7 408 316	-	7 408 316
Кредитный рейтинг: от BB- до BB+	6 823 801	-	-	-	17 848 279	-	17 848 279
Кредитный рейтинг: B и B+	107 483	-	-	-	965 324	-	965 324
Без кредитного рейтинга	378 365	-	-	-	-	-	-
Корпоративные облигации							
Кредитный рейтинг: BBB- и BBB	8 116 354	-	-	-	4 817 833	-	4 817 833
Кредитный рейтинг: от BB- до BB+	1 197 713	-	-	-	1 221 366	-	1 221 366
Кредитный рейтинг: B и B+	401 176	-	-	-	283 442	-	283 442
ОФЗ и еврооблигации РФ	10 297 892	-	-	-	20 733 799	-	20 733 799
Региональные и муниципальные облигации	29 579	-	-	-	466 080	-	466 080
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	34 980 478	-	-	-	53 744 439	-	53 744 439
Итого торговые ценные бумаги	35 780 020	X	X	X	53 782 572	-	56 050 669
ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ							
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА							
Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью и прочие долевые инструменты	1 300 000	-	1 303 057	-	(3 057)	-	1 300 000
Корпоративные акции	-	-	41 465	-	(41 465)	-	-
Резерв под обесценение	-	-	(6 390)	-	6 390	-	-
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	1 300 000	X	X	X	(38 132)	-	1 300 000
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА							
Корпоративные еврооблигации							
Кредитный рейтинг: от BBB- до BBB+	14 102 849	-	15 577 268	-	(5 798 001)	101 185	9 880 452
Кредитный рейтинг: от BB- до BB+	4 394 374	-	26 375 821	-	(17 848 279)	-	8 527 542
Кредитный рейтинг: B+	-	-	965 324	-	(965 324)	-	-
Корпоративные облигации							
Кредитный рейтинг: BBB- и BBB	13 303 634	-	17 962 160	-	(4 817 833)	-	13 144 327
Кредитный рейтинг: от BB- до BB+	14 506 495	-	19 283 769	-	(1 221 367)	-	18 062 402
Кредитный рейтинг: B и B+	-	-	283 442	-	(283 442)	-	-
Без кредитного рейтинга	-	-	41 930	-	(41 930)	-	-
ОФЗ и еврооблигации РФ	111 619 160	-	20 733 798	-	78 973 753	12 943 872	112 651 423
Региональные и муниципальные облигации	-	-	466 080	-	(466 080)	-	-
Резерв под обесценение	-	-	(41 930)	-	41 930	-	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	157 926 512	X	X	X	47 573 427	13 045 057	162 266 146
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости							
Корпоративные облигации							
Кредитный рейтинг: BBB- и BBB	2 483 211	-	-	2 486 657	-	-	2 486 657
Кредитный рейтинг: BB-	115 873	-	-	115 935	-	-	115 935
Корпоративные еврооблигации							
Кредитный рейтинг: BBB и BBB-	-	-	-	1 610 316	(1 610 316)	-	-
Кредитный рейтинг: от BB- до BB+	-	-	-	-	-	-	-
ОФЗ и еврооблигации РФ	-	-	-	99 707 551	(99 707 551)	-	-
Региональные и муниципальные облигации	506 433	-	-	507 149	-	-	507 149
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под обесценение	3 105 517	X	X	X	(101 317 867)	-	3 109 741
Резерв под обесценение	(10 049)	-	-	-	-	(11 100)	(11 100)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 095 468	X	X	X	(101 317 867)	(11 100)	3 098 641
Итого инвестиционные ценные бумаги	162 321 980	X	X	X	(53 782 572)	13 033 957	166 664 787
Итого ценные бумаги	198 102 000	2 268 097	102 985 794	104 427 608	-	13 033 957	222 715 456

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Fitch Ratings при их наличии, в противном случае используются рейтинги Standard and Poors или Moody's.

По состоянию на 30 июня 2018 года корпоративные еврооблигации, корпоративные облигации, ОФЗ и еврооблигации РФ, региональные и муниципальные облигации общей балансовой стоимостью 186 837 795 тыс. руб. (2017 год – 190 460 928 тыс. руб.) включены в действующий на указанную дату ломбардный список Банка России.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банком переданы корпоративные облигации, оцениваемые по ССПСА, общей балансовой стоимостью 8 964 822 тыс. руб., корпоративные облигации и региональные и муниципальные облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, общей балансовой стоимостью 2 893 334 тыс. руб. в обеспечение обязательств по займам, полученным от АСВ (см. Примечание 15).

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком переданы корпоративные облигации, классифицированные как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, общей балансовой стоимостью 8 769 384 тыс. руб. и корпоративные облигации, региональные и муниципальные облигации, классифицированные как ценные бумаги, удерживаемые до погашения, общей балансовой стоимостью 3 109 742 тыс. руб. в обеспечение обязательств по займам, полученным от АСВ.

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА:

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	589 205	54 836	-	644 041
(Восстановление) создание резерва под обесценение	(348 232)	32 693	-	(315 539)
На 30 июня	240 973	87 529	-	328 502

<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	436 514	52 935	-	489 449
(Восстановление) создание резерва под обесценение	(195 541)	34 594	-	(160 947)
На 30 июня	240 973	87 529	-	328 502

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости:

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	11 100	-	-	11 100
Восстановление резерва под обесценение	(1 051)	-	-	(1 051)
На 30 июня	10 049	-	-	10 049

<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	11 027	-	-	11 027
Восстановление резерва под обесценение	(978)	-	-	(978)
На 30 июня	10 049	-	-	10 049

За шесть месяцев и за три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года, отсутствовали изменения в резерве под обесценение ценных бумаг.

Передаваемые финансовые активы, признание которых не прекращается в целом

Банк осуществляет сделки по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу.

Ценные бумаги, проданные или выступающие предметом кредитования в рамках договоров по их обратному выкупу, передаются третьим лицам в обмен на денежные средства. Контрагенты могут перезаложить или перепродать данные финансовые активы при отсутствии дефолта со стороны Банка, но у контрагента есть обязательства по возврату ценных бумаг по истечению срока договора с Банком. Банк определил, что удерживает все риски и выгоды по ценным бумагам и, следовательно, не прекращал признания данных финансовых активов. В дополнение, Банк признает финансовое обязательство по денежным средствам, полученным в обеспечение, отраженное в составе средств кредитных организаций (см. Примечание 13). Данные

сделки осуществляются на обычных условиях, принятых в сфере стандартного кредитования и займов ценными бумагами.

Переданные ценные бумаги, признание которых не прекращается в целом, включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Балансовая стоимость ценных бумаг:		
ОФЗ	74 660 406	75 115 771
Корпоративные еврооблигации	20 848 384	15 645 630
Корпоративные облигации	5 826 667	1 853 924
	101 335 457	92 615 325
Переданные КСУ (клиринговые сертификаты участия)	4 043 735	6 821 860
Итого переданные ценные бумаги	105 379 192	99 437 185
Балансовая стоимость соответствующего финансового обязательства (Примечание 13)	97 283 266	99 257 568

9. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного финансового инструмента, на их основе оцениваются изменения стоимости производных финансовых инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец периода, и не являются показателями кредитного риска.

Незавершенные сделки с производными финансовыми инструментами включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Справедливая стоимость		Справедливая стоимость	
	Актив	Обязательство	Актив	Обязательство
Контракты с драгоценными металлами				
Форварды - с иностранными контрагентами	-	3 387	176	109
Валютные контракты				
Свопы - с иностранными контрагентами	2 908	-	-	-
Свопы - с российскими контрагентами	447 716	241 195	221 632	79 667
Контракты с ценными бумагами				
Форварды - с иностранными контрагентами	2 919	5 844	-	77
Форварды - с российскими контрагентами	634	2 138	64	1 316
Опционы				
Опционы - с иностранными контрагентами	10 184	3 878	1 498	3 264
Опционы - с российскими контрагентами	10 027	18 863	2 094	2 215
Фьючерсы				
Фьючерсы - с иностранными контрагентами	200 882	234 833	305 932	194 188
Производные финансовые активы/обязательства	675 270	510 138	531 396	280 836

10. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты физическим лицам, всего	126 305 599	112 276 008
За вычетом резерва под обесценение	(10 077 889)	(9 202 711)
Кредиты физическим лицам, чистые	116 227 710	103 073 297
Кредиты корпоративным клиентам, всего	94 005 214	98 203 073
За вычетом резерва под обесценение	(13 458 353)	(13 021 137)
Кредиты корпоративным клиентам, чистые	80 546 861	85 181 936
Кредиты малому бизнесу, всего	6 308 090	5 960 259
За вычетом резерва под обесценение	(1 032 114)	(1 090 457)
Кредиты малому бизнесу, чистые	5 275 976	4 869 802
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	202 050 547	193 125 035
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ		
Кредиты корпоративным клиентам	5 228 451	-
Итого кредиты клиентам	207 278 998	193 125 035

Кредиты клиентам по классам кредитов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты физическим лицам:		
Ипотечное кредитование	61 677 533	53 282 807
Потребительское кредитование	47 895 699	43 342 034
Автокредитование	9 287 757	8 656 884
Кредитные карты	5 808 113	5 731 974
Прочие кредиты физическим лицам	1 636 497	1 262 309
Кредиты корпоративным клиентам	94 005 214	98 203 073
Кредиты малому бизнесу	6 308 090	5 960 259
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под обесценение	226 618 903	216 439 340
За вычетом резерва под обесценение	(24 568 356)	(23 314 305)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	202 050 547	193 125 035
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ		
Кредиты корпоративным клиентам	5 228 451	-
Итого кредиты клиентам	207 278 998	193 125 035

Ниже представлено распределение по уровню кредитного риска кредитного портфеля, оцениваемого по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>Группа</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>
Кредиты корпоративным клиентам					
Минимальный кредитный риск	1 236 831	-	-	-	1 236 831
Низкий кредитный риск	17 761 153	18 604	-	-	17 779 757
Средний кредитный риск	38 857 887	8 737 690	-	2 439 273	50 034 850
Высокий кредитный риск	155 074	5 525 367	-	-	5 680 441
Дефолтные активы	-	-	16 129 071	3 144 264	19 273 335
	58 010 945	14 281 661	16 129 071	5 583 537	94 005 214
За вычетом резерва под обесценение	(835 600)	(908 001)	(10 393 413)	(1 321 339)	(13 458 353)
Итого кредиты корпоративным клиентам	57 175 345	13 373 660	5 735 658	4 262 198	80 546 861
Кредиты малому бизнесу					
Минимальный кредитный риск	2 819 278	-	-	-	2 819 278
Низкий кредитный риск	2 230 533	59 242	-	-	2 289 775
Средний кредитный риск	83 184	7 632	-	-	90 816
Высокий кредитный риск	38 733	50 434	-	-	89 167
Дефолтные активы	-	-	1 019 054	-	1 019 054
	5 171 728	117 308	1 019 054	-	6 308 090
За вычетом резерва под обесценение	(43 495)	(24 135)	(964 484)	-	(1 032 114)
Итого кредиты малому бизнесу	5 128 233	93 173	54 570	-	5 275 976
Кредиты физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	46 008 248	8 701	-	-	46 016 949
Низкий кредитный риск	50 143 063	32 007	-	-	50 175 070
Средний кредитный риск	17 265 242	14 673	-	-	17 279 915
Высокий кредитный риск	795 074	979 594	-	-	1 774 668
Дефолтные активы	-	-	11 058 997	-	11 058 997
	114 211 627	1 034 975	11 058 997	-	126 305 599
За вычетом резерва под обесценение	(1 621 957)	(354 740)	(8 101 192)	-	(10 077 889)
Итого кредиты физическим лицам	112 589 670	680 235	2 957 805	-	116 227 710
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	174 893 248	14 147 068	8 748 033	4 262 198	202 050 547

Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ, в размере 5 228 451 тыс. руб. относятся к средней группе кредитного риска.

Анализ кредитного качества кредитов, представленный в таблице выше, основан на шкале кредитного качества заемщиков, разработанной Банком:

- «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Средний кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолтные активы» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Ниже представлено распределение резерва под обесценение кредитов по стадиям обесценения:

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>						
<i>2018 года (неаудированные данные)</i>						
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>	<i>2017 года</i>
На 1 января	1 888 357	1 147 702	19 100 015	1 166 737	23 302 811	33 216 029
Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные)	293 100	(116 356)	(176 744)	-	-	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(105 876)	112 592	(6 716)	-	-	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(137 981)	(498 958)	636 939	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение (неаудированные данные)	444 324	618 653	(225 565)	(12 742)	824 670	290 549
Изменение валовой стоимости кредитов и восстановление ранее списанных сумм (неаудированные данные)	119 128	23 243	213 098	426 233	781 702	-
Влияние пересчета валют (неаудированные данные)	-	-	47 050	-	47 050	(47 114)
Списания (неаудированные данные)	-	-	(128 988)	(258 889)	(387 877)	(441 256)
На 30 июня (неаудированные данные)	2 501 052	1 286 876	19 459 089	1 321 339	24 568 356	33 018 208

<i>За три месяца, закончившихся 30 июня</i>						
<i>2018 года (неаудированные данные)</i>						
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>	<i>2017 года (неаудирован- ные данные)</i>
На 1 апреля	1 999 547	1 054 819	18 819 976	1 252 846	23 127 188	33 202 760
Перевод в Стадию 1	139 091	(63 868)	(75 223)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(76 980)	80 759	(3 779)	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(106 581)	(243 286)	349 867	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	857 779	487 778	641 615	(98 851)	1 888 321	100 703
Изменение валовой стоимости кредитов и восстановление ранее списанных сумм	(311 804)	(29 326)	(219 591)	426 233	(134 488)	-
Влияние пересчета валют	-	-	53 047	-	53 047	95 802
Списания	-	-	(106 823)	(258 889)	(365 712)	(381 057)
На 30 июня	2 501 052	1 286 876	19 459 089	1 321 339	24 568 356	33 018 208

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 июня 2018 года общая сумма кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, не являющихся связанными с Банком сторонами, составляет 32 415 100 тыс. руб. (14,0% от совокупного кредитного портфеля) (2017 год – 35 834 636 тыс. руб. или 16,6% от совокупного кредитного портфеля). В отношении данных кредитов создан резерв в размере 3 741 326 тыс. руб. (2017 год – 3 758 704 тыс. руб.).

Кредиты, переданные в залог

По состоянию на 30 июня 2018 года Банком переданы права требования по кредитам корпоративным клиентам и кредитам малому бизнесу балансовой стоимостью после вычета обесценения 23 179 389 тыс. руб. (2017 год – 26 936 788 тыс. руб.), а также по кредитам физическим лицам балансовой стоимостью после вычета обесценения 28 166 837 тыс. руб. (2017 год – 33 032 520 тыс. руб.) в обеспечение обязательств по займам, полученным от АСВ (см. Примечание 15).

Распределение кредитов клиентам по секторам экономики

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в Российской Федерации, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Физические лица	126 305 599	112 276 008
Предприятия торговли	27 890 347	26 539 522
Строительство и операции с недвижимостью	27 477 454	39 421 742
Нефтегазовая отрасль	11 218 331	1 686 578
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	11 185 643	11 353 736
Промышленное производство	10 024 579	9 515 873
Добыча и прочие операции с драгметаллами	3 912 745	3 881 106
Металлургия	3 007 833	3 227 351
Сфера услуг	2 202 012	1 718 388
Пищевая промышленность	1 688 868	1 792 621
Сельское хозяйство	1 016 393	606 700
Транспорт	594 896	512 914
Машиностроение	427 989	1 418 536
Энергетика	394 219	98 110
Легкая промышленность	153 937	22 626
Химическая промышленность	142 368	157 569
Лесная промышленность	55 962	70 939
Прочее	4 148 179	2 139 021
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	231 847 354	216 439 340

11. Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность в основном включает здания, предназначенные для розничной торговли, возведенные и строящиеся жилые дома и земельные участки. Основная часть инвестиционной собственности Банка расположена в Москве и Московской области, остальная часть – в других регионах Российской Федерации.

Банк сдает здания в аренду третьим сторонам в рамках договоров операционного лизинга. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, Банк получил 55 532 тыс. руб. арендного дохода от объектов инвестиционной собственности (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года – 60 124 тыс. руб.).

Справедливая стоимость инвестиционной собственности отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости и оценивалась независимыми профессиональными оценщиками, которые обладают признанной квалификацией и имеют соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории. Оценка всей инвестиционной собственности проводилась на основе рыночного метода, в основе которого лежит анализ результатов сопоставимых продаж и/или предложений на приобретение аналогичных объектов.

Изменения оценок могут повлиять на справедливую стоимость инвестиционной собственности. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на три процента приведет к увеличению/уменьшению справедливой стоимости инвестиционной собственности по состоянию на 30 июня 2018 года на 236 459 тыс. руб. (2017 год – 408 293 тыс. руб.).

Изменение справедливой стоимости инвестиционной собственности включает в себя следующие позиции:

	<i>Жилая и коммерческая недвижимость</i>	<i>Земельные участки</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2017 года	2 485 455	14 301 255	16 786 710
Поступления (неаудированные данные)	121 159	-	121 159
Чистый убыток от переоценки и выбытия (неаудированные данные)	(495 552)	(3 968)	(499 520)
Выбытия (неаудированные данные)	(42 492)	(326 276)	(368 768)
На 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	2 068 570	13 971 011	16 039 581
На 1 января 2018 года	2 011 179	11 598 592	13 609 771
Поступления (неаудированные данные)	125 000	-	125 000
Чистый убыток от переоценки и выбытия (неаудированные данные)	(9 844)	(20 724)	(30 568)
Перевод из основных средств (неаудированные данные)	242 122	-	242 122
Выбытия (неаудированные данные)	(324 963)	(5 739 387)	(6 064 350)
На 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	2 043 494	5 838 481	7 881 975

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности в сумме 30 568 тыс. руб. (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года – 499 520 тыс. руб.) включает в себя отрицательную нереализованную переоценку в сумме 42 051 тыс. руб. (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года – 499 085 тыс. руб.) и реализованную прибыль от выбытия в сумме 11 483 тыс. руб. (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года – реализованный убыток от выбытия в сумме 435 тыс. руб.).

12. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Прочие финансовые активы		
Гарантийные депозиты, удерживаемые глобальными платежными системами	3 521 070	3 171 514
Расчеты по продаже вагонов	2 727 690	2 587 562
Начисленные штрафы и неустойки	2 244 610	2 921 249
Расчеты по продаже инвестиционной собственности	668 495	689 263
Расчеты по договорам цессии	523 716	530 149
Расчеты по расторгнутым договорам финансовой аренды	82 223	70 951
Расчеты с АСВ по агентским договорам	21 364	112 739
Расчеты по продаже оборудования	10 496	10 496
Торговая дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами и векселями	1 097	-
Прочее	1 032 687	1 133 768
	10 833 448	11 227 691
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(3 543 272)	(4 258 796)
Итого прочие финансовые активы	7 290 176	6 968 895
Прочие нефинансовые активы		
Нематериальные активы	1 888 595	1 748 895
Авансовые платежи	1 615 666	1 737 118
Запасы	1 507 591	1 488 390
Текущие налоговые активы	1 251 882	1 275 916
Предоплата по операционным налогам	655 929	671 952
Драгоценные металлы	66 327	696 059
Прочее	74 543	139 035
	7 060 533	7 757 365
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(1 207 174)	(1 115 270)
Итого прочие нефинансовые активы	5 853 359	6 642 095
Итого прочие активы	13 143 535	13 610 990

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих финансовых активов:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня				
	2018 года (неаудированные данные)				2017 года
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	(неаудированные данные)
На 1 января	75	34 268	4 224 528	4 258 871	3 850 008
Создание (восстановление) резерва под обесценение	21	(16 008)	85 852	69 865	227 462
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	72 500	72 500	-
Списания	-	-	(857 964)	(857 964)	(54 987)
На 30 июня	96	18 260	3 524 916	3 543 272	4 022 483

	За три месяца, закончившихся 30 июня				
	2018 года (неаудированные данные)				2017 года
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	(неаудированные данные)
На 1 апреля	84	26 115	3 549 702	3 575 901	3 847 816
Создание (восстановление) резерва под обесценение	12	(7 855)	(29 003)	(36 846)	196 817
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	72 500	72 500	-
Списания	-	-	(68 283)	(68 283)	(22 150)
На 30 июня	96	18 260	3 524 916	3 543 272	4 022 483

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2018 года (неаудированные данные)</i>	<i>2017 года (неаудированные данные)</i>
На 1 января	1 115 270	1 029 722
Создание резерва под обесценение	91 904	24 603
На 30 июня	1 207 174	1 054 325

	<i>За три месяца, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2018 года (неаудированные данные)</i>	<i>2017 года (неаудированные данные)</i>
На 1 апреля	1 155 799	1 030 215
Создание резерва под обесценение	51 375	24 110
На 30 июня	1 207 174	1 054 325

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные компенсации и премии, включая взносы во внебюджетные фонды	1 583 432	2 795 398
Торговая кредиторская задолженность	829 750	699 089
Расчеты по договорам покупки оборудования	92 990	83 858
Расчеты по договорам финансового лизинга	4 536	4 534
Расчеты по дивидендам	3 551	3 551
Обеспечительный платеж	-	1 073 237
Прочее	443 172	480 886
Итого прочие финансовые обязательства	2 957 431	5 140 553
Прочие нефинансовые обязательства		
Отложенные налоговые обязательства	3 224 595	1 642 725
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	248 453	-
Операционные налоги	133 037	493 485
Прочие резервы	115 063	65 302
Текущие налоговые обязательства	90 122	223 628
Полученные предоплаты по продаже земельных участков	-	4 702 000
Итого прочие нефинансовые обязательства	3 811 270	7 127 140
Итого прочие обязательства	6 768 701	12 267 693

Ниже представлена информация об изменении в прочих резервах:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>				
	<i>2018 года (неаудированные данные)</i>			<i>2017 года</i>	
	<i>Финансовые гарантии</i>	<i>Резервы под обязательства некредитного характера</i>	<i>Итого</i>	<i>Резервы под обязательства некредитного характера</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	34 599	65 302	99 901	50 696	50 696
(Восстановление) создание резерва под обесценение (неаудированные данные)	(7 923)	23 085	15 162	6 035 615	6 035 615
Выплаты (неаудированные данные)	-	-	-	(4 775 205)	(4 775 205)
На 30 июня (неаудированные данные)	26 676	88 387	115 063	1 311 106	1 311 106
	<i>За три месяца, закончившихся 30 июня</i>				
	<i>2018 года (неаудированные данные)</i>			<i>2017 года (неаудированные данные)</i>	
	<i>Финансовые гарантии</i>	<i>Резервы под обязательства некредитного характера</i>	<i>Итого</i>	<i>Резервы под обязательства некредитного характера</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	28 274	66 585	94 859	1 141 434	1 141 434
(Восстановление) создание резерва под обесценение	(1 598)	21 802	20 204	4 944 877	4 944 877
Выплаты	-	-	-	(4 775 205)	(4 775 205)
На 30 июня	26 676	88 387	115 063	1 311 106	1 311 106

13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Сделки «репо» с кредитными организациями	97 283 266	99 257 568
Текущие счета	1 827 461	2 895 288
Срочные депозиты, депозиты до востребования и кредиты	859 611	1 136 411
Обязательство по обратному выкупу ценных бумаг, полученных по сделкам «репо»	48 901	-
Средства кредитных организаций	100 019 239	103 289 267

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Срочные депозиты	141 580 703	157 384 101
- Срочные депозиты юридических лиц	35 480 625	41 263 514
- Срочные депозиты физических лиц	106 100 078	116 120 587
Текущие счета	104 509 488	102 256 354
- Текущие счета юридических лиц	51 725 829	50 010 768
- Текущие счета физических лиц	52 783 659	52 245 586
Средства клиентов	246 090 191	259 640 455

По состоянию на 30 июня 2018 года средства клиентов в размере 15 059 686 тыс. руб. или 6,1% представляют собой средства десяти крупнейших клиентов, не являющихся связанными с Банком сторонами (2017 год – 16 672 799 тыс. руб. или 6,4%).

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

15. Займы, полученные от АСВ

В рамках мероприятий по финансовому оздоровлению Банк получил следующие займы от АСВ:

- 17 ноября 2015 года - займы в размере 67 000 000 тыс. руб. и 14 000 000 тыс. руб. сроком на 10 лет и 6 лет соответственно и годовой процентной ставкой 0,51% и 6,00% соответственно (см. Примечание 1);
- 29 декабря 2017 года - займ в размере 9 493 683 тыс. руб. сроком на 10 лет и годовой процентной ставкой 0,51% (см. Примечание 1).

По состоянию на 30 июня 2018 года балансовая стоимость займов, полученных от АСВ, составила 43 045 351 тыс. руб.

По состоянию на 30 июня 2018 года займы, полученные от АСВ, обеспечены залогом прав требований по кредитам клиентам балансовой стоимостью после вычета обесценения 51 346 226 тыс. руб., ценными бумагами балансовой стоимостью 11 858 156 тыс. руб., зданиями балансовой стоимостью 5 466 730 тыс. руб., а также правами требования по договорам лизинга связанных сторон в сумме 5 804 273 тыс. руб.

В марте 2016 года АСВ предоставило Банку субординированные займы в общей сумме 100 000 тыс. рублей в виде облигаций федерального займа (ОФЗ). Договорами предусмотрено обязательство Банка по возврату данных ценных бумаг кредитору в конце срока действия договора. Банк выплачивает проценты на сумму займа в размере совокупного купонного дохода по ОФЗ плюс фиксированный процент. Договор также включает в себя определенные ограничения на возможность Банка продать или заложить полученные ценные бумаги. Данная сделка представляет собой операцию займа ценных бумаг. Банк не признает полученные ценные бумаги и субординированное обязательство вернуть их кредитору в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении. Обязательство по возврату ценных бумаг, полученных от АСВ, является субординированным по отношению к прочим обычным обязательствам Банка, а условия предоставления займа

удовлетворяют критериям для включения займа в нормативный капитал Банка в соответствии с банковским законодательством Российской Федерации.

16. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Структурированные облигации	192 818	-
Облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ипотечными агентами	-	2 076 645
Прочие заемные средства	192 818	2 076 645

Выпущенные облигации представляют следующие неконвертируемые документарные облигации:

Дата выпуска	Дата погашения	Эмитент	График выплаты купонов	Номи- нальная ставка купона	Сумма выпуска		Балансовая стоимость	
					30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
Апрель 2018 года	Май 2020 года	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	ежеквартально	0,01%	215 647	-	192 818	-
Декабрь 2014 года	Октябрь 2021 года	ИА-3 (транш А)	ежеквартально	9,00%	-	1 413 736	-	1 427 801
Декабрь 2014 года	Октябрь 2021 года	ИА-3 (транш Б)	ежеквартально	3,00%	-	644 760	-	648 844
							192 818	2 076 645

Облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ипотечными агентами, были полностью погашены в январе 2018 года.

Во втором квартале 2018 года Банк разместил выпуск структурированных облигаций номинальной стоимостью 215 647 тыс. руб. со сроком погашения в 2020 году, текущей процентной ставкой 0,01%, выплачиваемой каждый квартал. Кроме того, условия выпуска структурированных облигаций предполагают ежеквартальную выплату дополнительного дохода, который зависит от цен на базисные активы - золото и серебро. Банк полагает, что условие о выплате дополнительного дохода является производным финансовым инструментом, встроенным в основной договор структурированных облигаций (встроенный опцион). Банк оценил справедливую стоимость данного встроенного опциона в сумме 24 260 тыс. руб., отделив его от основного договора в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

17. Капитал

По состоянию на 30 июня 2018 года количество находящихся в обращении обыкновенных акций составляет 360 134 697 357 штук (2017 год – 360 134 697 357 штук).

Изменение уставного капитала представлено ниже:

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость	Собственные выкупленные акции	Корректировка на инфляцию	Итого
На 1 января 2018 года	360 134 697 357	36 013 469	(1 320)	12 188 281	48 200 430
Продажа собственных акций (неаудированные данные)	-	-	1 320	-	1 320
На 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	360 134 697 357	36 013 469	-	12 188 281	48 201 750

6 апреля 2018 года Банк продал 34 761 912 собственных выкупленных акций балансовой стоимостью 1 320 тыс. руб. Превышение цены продажи акций над их балансовой стоимостью отражено в составе нераспределенной прибыли.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами материнской компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета.

Уставный капитал материнской компании был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

18. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

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

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Законодательство по трансфертному ценообразованию, принятое в Российской Федерации с 1 января 2012 года, содержит поправки, сближающие местные правила трансфертного ценообразования с правилами ОЭСР, но создает дополнительную неопределенность в практическом применении налогового законодательства в определенных обстоятельствах.

В силу отсутствия практики применения новых правил трансфертного ценообразования налоговыми органами и судами, сложно предсказать эффект применения новых правил трансфертного ценообразования в этой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Эти обстоятельства могут создавать налоговые риски в Российской Федерации, которые по существу более значительные, чем в других странах. Руководство считает, что оно адекватно предусмотрело налоговые обязательства на основании интерпретаций текущего налогового законодательства, официальных заключений и решений суда. Однако интерпретации соответствующих органов могут отличаться и эффект на финансовую позицию Банка, в случае если органы успешно применили эти интерпретации, может быть значителен.

По состоянию на 30 июня 2018 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Обязательства кредитного и некредитного характера

Договорные и условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Обязательства кредитного характера		
- Неиспользованные кредитные линии		
Компании на территории Российской Федерации	82 819 756	70 570 058
Итого неиспользованные кредитные линии	82 819 756	70 570 058
- Аккредитивы		
Компании на территории Российской Федерации	2 293 185	2 540 332
Компании стран-участниц ОЭСР	-	104 603
Итого аккредитивы	2 293 185	2 644 935
- Выпущенные гарантии		
Компании на территории Российской Федерации	20 690 671	16 376 124
Итого выпущенные гарантии	20 690 671	16 376 124
Итого обязательства кредитного характера	105 803 612	89 591 117
Обязательства по операционному лизингу		
До 1 года	801 759	798 198
От 1 года до 5 лет	1 827 050	2 128 956
Более 5 лет	331 184	396 263
	2 959 993	3 323 417
Итого договорные и условные обязательства	108 763 605	92 914 534

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

19. Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и процентные расходы включают в себя следующие позиции:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года (неаудирован- ные данные)	2017 года (неаудирован- ные данные)	2018 года (неаудирован- ные данные)	2017 года (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы				
<i>Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</i>				
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 271 437	11 054 582	6 752 948	5 955 825
Долговые инвестиционные ценные бумаги	6 202 472	6 371 712	3 090 714	3 164 994
Средства в кредитных организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости	453 963	939 350	173 775	472 590
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	19 927 872	18 365 644	10 017 437	9 593 409
<i>Прочие процентные доходы</i>				
Долговые торговые ценные бумаги	997 293	-	425 538	-
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	341 486	-	241 855	-
Итого прочие процентные доходы	1 338 779	-	667 393	-
Итого процентные доходы	21 266 651	18 365 644	10 684 830	9 593 409
Процентные расходы				
Средства клиентов	(4 828 060)	(5 514 872)	(2 260 163)	(2 767 406)
Средства кредитных организаций	(2 755 145)	(1 807 782)	(1 218 843)	(952 625)
Займы, полученные от АСВ	(2 612 385)	(2 201 361)	(1 328 926)	(1 119 455)
Прочие заемные средства	(52 333)	(244 454)	(2 025)	(103 095)
Выпущенные векселя	(15 030)	(8 412)	(9 310)	(4 324)
Итого процентные расходы	(10 262 953)	(9 776 881)	(4 819 267)	(4 946 905)
Чистый процентный доход	11 003 698	8 588 763	5 865 563	4 646 504

20. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход включает в себя следующие позиции:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года (неаудирован- ные данные)	2017 года (неаудирован- ные данные)	2018 года (неаудирован- ные данные)	2017 года (неаудирован- ные данные)
Комиссионные доходы				
Расчетные операции	3 791 049	3 611 342	1 977 390	1 883 118
Кассовые операции	1 129 121	840 957	629 751	444 166
Агентские вознаграждения по страхованию	343 239	106 134	149 016	67 790
Валютообменные операции	96 542	81 114	52 903	44 222
Операции с гарантиями и аккредитивами	92 963	104 082	47 529	65 621
Операции с ценными бумагами	13 145	10 744	6 718	5 009
Прочее	14 115	14 582	7 027	7 201
Итого комиссионные доходы	5 480 174	4 768 955	2 870 334	2 517 127
Комиссионные расходы				
Расчетные операции	(1 311 346)	(1 247 524)	(710 072)	(659 305)
Кассовые операции	(180 105)	(132 573)	(97 403)	(74 696)
Операции по доверительному управлению	(115 225)	(128 398)	(57 434)	(64 759)
Программы лояльности	(76 935)	(48 595)	(42 070)	(24 957)
Валютообменные операции	(53 555)	(33 570)	(28 227)	(17 551)
Услуги коллекторских агентств	(15 039)	(64 076)	(10 976)	(1 437)
Операции с ценными бумагами	(14 147)	(14 844)	(8 152)	(8 034)
Прочее	(6 800)	(8 391)	(4 285)	(5 108)
Итого комиссионные расходы	(1 773 152)	(1 677 971)	(958 619)	(855 847)
Чистый комиссионный доход	3 707 022	3 090 984	1 911 715	1 661 280

Комиссии за совершение расчетных операций включают комиссии, полученные за переводы средств клиентов и другие операции по их счетам, за выпуск пластиковых карт и обработку платежей по ним и за оказанные услуги другим финансовым институтам. Комиссии за кассовые операции состоят из комиссий, полученных от клиентов Банка за выдачу наличных денежных средств. Комиссии по гарантиям и аккредитивам представляют собой полученные платежи за предоставление Банком своих гарантий и выдачу аккредитивов. Комиссии за валютнообменные операции состоят из комиссий за операции по обмену валют и операции валютного контроля, осуществляемого Банком. Комиссии за операции по доверительному управлению представляют собой платежи управляющей компании за услуги по управлению паевыми инвестиционными фондами.

21. Прочие доходы

Прочие доходы включает в себя следующие позиции:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года (неаудирован- ные данные)	2017 года (неаудирован- ные данные)	2018 года (неаудирован- ные данные)	2017 года (неаудирован- ные данные)
Доходы от аренды	210 076	584 958	107 815	310 240
Штрафы, пени и неустойки	146 089	233 953	132 695	127 156
Доходы по агентским договорам	68 703	-	55 140	-
Доход от выбытия дочерних компаний (Примечание 27)	68 357	-	-	-
Возврат излишне уплаченных процентов по субординированному долгу	62 926	-	62 926	-
Брокерские услуги	51 132	66 542	33 616	22 656
Доход от дисконтирования обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений персоналу	21 516	29 625	21 516	-
Прочее	92 198	4 861 753	51 268	4 824 084
Прочие доходы	720 997	5 776 831	464 976	5 284 136

22. Расходы на содержание персонала и административные расходы

Расходы на содержание персонала и административные расходы включают в себя следующие позиции:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года (неаудирован- ные данные)	2017 года (неаудирован- ные данные)	2018 года (неаудирован- ные данные)	2017 года (неаудирован- ные данные)
Заработная плата и премии	4 111 634	3 874 553	2 154 050	2 206 042
Отчисления на социальное обеспечение	987 205	957 288	419 773	500 042
Расходы на содержание персонала	5 098 839	4 831 841	2 573 823	2 706 084
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	599 745	886 094	339 202	468 130
Расходы по аренде	559 944	510 727	285 080	278 379
Взносы в систему обязательного страхования вкладов	500 215	399 159	248 453	204 908
Операционные налоги	447 103	398 634	263 542	237 185
Износ и амортизация	428 746	645 780	214 350	315 792
Профессиональные услуги	328 494	309 501	196 400	250 210
Канцелярские расходы	298 902	95 440	129 046	59 220
Обработка данных	258 758	187 576	148 935	151 709
Услуги связи	234 902	151 859	128 314	83 321
Расходы на безопасность	145 220	151 616	72 033	76 435
Маркетинг и реклама	90 410	55 189	56 482	34 304
Страхование	67 394	24 753	39 381	13 042
Расходы на развитие бизнеса	45 920	12 298	24 076	2 585
Командировочные и сопутствующие расходы	44 598	44 126	30 104	20 949
Расходы по договорам лизинга	24 935	27 543	13 838	13 658
Благотворительность	10 633	13 629	5 543	6 768
Прочее	93 804	65 895	31 140	33 025
Административные расходы	4 179 723	3 979 819	2 225 919	2 249 620
Итого расходы на содержание персонала и административные расходы	9 278 562	8 811 660	4 799 742	4 955 704

23. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль юридических лиц включает в себя следующие позиции:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года (неаудирован- ные данные)	2017 года (неаудирован- ные данные)	2018 года (неаудирован- ные данные)	2017 года (неаудирован- ные данные)
Расход по налогу на прибыль				
Расход по текущему налогу на прибыль	(757 708)	(740 820)	(369 315)	43 009
Текущий налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	26 426	-	26 426	-
Возникновение и восстановление временных разниц	885 130	15 644	147 390	(278 039)
Итого возмещение (расход) по налогу на прибыль	153 848	(725 176)	(195 499)	(235 030)

Налогооблагаемый доход и доходы от прироста стоимости капитального характера Банка подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации по ставке 20% (2017 год – 20%) за исключением доходов по определенным ценным бумагам. В соответствии с российским законодательством ставка налога на процентный доход по определенным ценным бумагам составляла 15% и 9%. Ставка отложенного налога по состоянию на 30 июня 2018 года применялась в размере 20% (2017 год – 20%).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налога на прибыль. Ниже приведен расчет для приведения возмещения по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствии с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня			
	2018 года		2017 года	
	(неаудированные данные)		(неаудированные данные)	
Прибыль до налогообложения	5 666 995	%	3 499 820	%
Расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с официальной налоговой ставкой	(1 133 399)	20	(699 964)	20
Непризнанный отложенный налоговый актив	(147 349)	2	(395 352)	11
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(30 033)	1	(27 396)	1
Доходы, облагаемые по специальной ставке налога	239 471	(4)	239 517	(7)
Налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	26 426	-	-	-
Налоговые обязательства в отношении инвестиций в дочерние компании	(34 382)	1	-	-
Вычитаемый убыток от выбытия дочерних компаний	1 130 400	(21)	-	-
Налоговый убыток прошлых лет, выявленный в текущем периоде	102 714	(2)	-	-
Доходы, не включенные в налогооблагаемую базу	-	-	158 019	(4)
	153 848	(3)	(725 176)	21

	За три месяца, закончившихся 30 июня			
	2018 года		2017 года	
	(неаудированные данные)		(неаудированные данные)	
Прибыль до налогообложения	1 361 507	%	2 523 549	%
Расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с официальной налоговой ставкой	(272 301)	20	(504 710)	20
Непризнанный отложенный налоговый актив	(83 693)	6	(9 508)	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, и прочие корректировки	27 037	(2)	14 039	(1)
Доходы, облагаемые по специальной ставке налога	115 002	(8)	107 130	(4)
Налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	26 426	(2)	-	-
Налоговые обязательства в отношении инвестиций в дочерние компании	(34 382)	3	-	-
Налоговый убыток прошлых лет, выявленный в текущем периоде	26 412	(3)	-	-
Доходы, не включенные в налогооблагаемую базу	-	-	158 019	(6)
	(195 499)	14	(235 030)	9

24. Справедливая стоимость

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на исходных данных, доступных широкому кругу пользователей.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными широкому кругу пользователей. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на исходных данных, доступных широкому кругу пользователей, при том, что такие данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

<i>Неаудированные данные</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	-	-	207 766 581	207 766 581	202 050 547
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 977 297	1 293 331	-	3 270 628	3 095 468
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	-	-	246 866 584	246 866 584	246 090 191
Займы, полученные от АСВ	-	-	48 146 124	48 146 124	43 045 351

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	-	-	198 827 350	198 827 350	193 125 035
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	117 664 197	-	-	117 664 197	104 427 608
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	-	-	260 385 947	260 385 947	259 640 455
Займы, полученные от АСВ	-	-	45 998 010	45 998 010	41 044 160
Прочие заемные средства	-	-	2 118 947	2 118 947	2 076 645

Банк полагает, что справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не представленных в таблицах выше, существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Далее описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Кредиты клиентам и прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и прочим финансовым активам, оцениваемых по амортизированной стоимости, и предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Банка, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента и варьируются от 3,5% до 30,0% (31 декабря 2017 года - от 3,4% до 30,0%).

Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки

дисконтирования соответствуют кредитному риску Банка, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента и варьируются:

- от 0,1% до 8,3% для средств клиентов (31 декабря 2017 года - от 0,1% до 11,7%);
- от 10,6% до 11,4% для займов, полученных от АСВ (31 декабря 2017 года – от 10,9% до 11,4%).

Финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении.

<i>Неаудированные данные</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	34 547 053	1 216 151	16 816	35 780 020
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	154 826 881	3 099 631	1 300 000	159 226 512
Кредиты клиентам	-	-	5 228 451	5 228 451
Производные финансовые активы	-	675 270	-	675 270
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	510 138	-	510 138
Средства кредитных организаций	48 901	-	-	48 901

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении.

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	2 268 097	-	-	2 268 097
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости	100 875 626	772 036	1 338 132	102 985 794
Производные финансовые активы	-	531 396	-	531 396
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	280 836	-	280 836

Финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают корпоративные акции, корпоративные рублевые облигации, корпоративные еврооблигации, региональные и муниципальные облигации и производные финансовые инструменты, не торгуемые на активном рынке. Справедливая стоимость данных финансовых инструментов была определена с использованием методик, в которых все входные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. В качестве входных данных для модели оценки были использованы характеристики сравнимых финансовых инструментов, активно торгуемых на рынке.

Ниже представлены методики и допущения, используемые при определении справедливой стоимости финансовых инструментов.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, оцененные с использованием методик оценки, основанных на наблюдаемых рыночных данных широко известных на рынке информационных систем, в основном включают в себя валютные свопы и валютнообменные форвардные контракты. Для оценки стоимости форвардов и свопов чаще всего применяются методики оценки приведенных стоимостей будущих потоков. Данные модели включают в себя различные параметры, такие как кредитное качество контрагентов, валютнообменные курсы спот и форвард.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости

Корпоративные облигации, включенные в состав ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, оцениваются по моделям, содержащим как только наблюдаемые на рынке данные, так наблюдаемые и ненаблюдаемые на рынке данные. Ненаблюдаемые на рынке данные включают в себя допущения о будущем финансовом положении эмитента, уровне его риска, а также экономические оценки отрасли и географической юрисдикции, в которых он осуществляет свою деятельность.

Изменение категории финансовых инструментов Уровня 3, справедливая стоимость которых была определена с помощью моделей оценки, использующих нерыночную информацию, представлено ниже:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года</i>
На 31 декабря 2017 года	1 338 132
Реклассификация в результате применения МСФО (IFRS) 9 (неаудированные данные)	5 200 000
На 1 января 2018 года (неаудированные данные)	6 538 132
Начисленные проценты (неаудированные данные)	28 451
Выбытие (неаудированные данные)	(21 316)
На 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	6 545 267
	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года</i>
На 1 января 2017 года	1 329 167
Приобретения (неаудированные данные)	102 528
Выбытие (неаудированные данные)	(93 563)
На 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	1 338 132

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Служба внутреннего аудита несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Банк оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Комитета по аудиту, рискам и стратегии.

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3 основан на ценовых моделях, использующих рыночную информацию, недоступную широкому кругу пользователей, или оценках руководства Банка в отношении цен реализации данных активов, учитывающих как текущие рыночные условия, так и рыночные тенденции предшествующих периодов.

Влияние изменения ключевых допущений на справедливую стоимость финансовых инструментов Уровня 3

Банк оценивает справедливую стоимость следующих финансовых инструментов с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке:

Инвестиции в доли компании, владеющей недвижимостью, в размере 1 300 000 тыс. руб.

Справедливая стоимость инвестиций была определена Банком на основании модели оценки дисконтированных денежных потоков от продажи недвижимости. Средневзвешенная стоимость капитала (WACC), использованная для оценки, равна 21,1%.

При увеличении/снижении ожидаемой цены продажи квадратного метра недвижимости, используемой Банком в модели оценки, на пять процентов, балансовая стоимость финансового инструмента увеличится на 218 235 тыс. руб./снизится на 218 235 тыс. руб.

При увеличении/снижении ставки дисконтирования, применяемой Банком в модели оценки, на 100 базисных пунктов, балансовая стоимость финансового инструмента снизится на 37 325 тыс. руб./увеличится на 37 819 тыс. руб.

Кредит корпоративному клиенту в размере 5 228 451 тыс. руб.

Справедливая стоимость кредита была определена Банком на основе метода дисконтирования ожидаемых денежных потоков с использованием ставки дисконтирования 19,0%.

При увеличении/снижении ставки дисконтирования, применяемой Банком в модели оценки, на 100 базисных пунктов, балансовая стоимость финансового инструмента снизится на 243 370 тыс. руб./увеличится на 259 902 тыс. руб.

25. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность напрямую или косвенно через одну или более промежуточных компаний контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны, является ассоциированной компанией либо входит в состав ключевого руководства данной стороны.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами.

Объем остатков со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки на 30 июня 2018 года представлены ниже:

Неаудированные данные	Контролирующий акционер		Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	Средняя процентная ставка		Средняя процентная ставка		Средняя процентная ставка		Средняя процентная ставка	
	Сумма		Сумма		Сумма		Сумма	
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты – срочные депозиты (всего)	-	-	5 944 568	8,19%	-	-	-	-
За вычетом резерва под обесценение	-	-	(112 974)	-	-	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты (чистые)	-	-	5 831 594	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях (чистые)	-	-	910 254	8,40%	-	-	-	-
За вычетом резерва под обесценение	-	-	(84 621)	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях (всего)	-	-	825 633	-	-	-	-	-
Производные финансовые активы	-	-	4 317	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам (всего)	-	-	19 616 401	12,00%	225 080	9,43%	1 351 076	13,14%
За вычетом резерва под обесценение	-	-	(106 699)	-	(8)	-	(720 525)	-
Кредиты клиентам (чистые)	-	-	19 509 702	-	225 072	-	630 551	-
Прочие активы (всего)	-	-	2 995 097	10,36%	-	-	499 059	-
За вычетом резерва под обесценение	-	-	(17 419)	-	-	-	(408 323)	-
Прочие активы (чистые)	-	-	2 977 678	-	-	-	90 736	-
Обязательства								
Производные финансовые обязательства	-	-	87 852	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций								
– текущие счета	-	-	141 227	4,21%	-	-	-	-
Средства клиентов								
– срочные депозиты	-	-	678 834	5,21%	237 864	4,73%	525 025	4,77%
– текущие счета	-	-	645 748	2,12%	195 868	-	39 633	0,08%
Выпущенные векселя	-	-	-	-	2	8,00%	-	-
Прочие обязательства	-	-	2 133	-	216 028	-	10 397	-
Внебалансовые обязательства								
Договорные и условные обязательства, всего	-	-	3 459 589	-	-	-	75 274	-

Объем остатков со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки на 31 декабря 2017 года представлены ниже:

	<i>Контролирующий акционер</i>		<i>Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера</i>		<i>Ключевой управленческий персонал</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>	
	<i>Средняя процентная ставка</i>		<i>Средняя процентная ставка</i>		<i>Средняя процентная ставка</i>		<i>Средняя процентная ставка</i>	
	<i>Сумма</i>		<i>Сумма</i>		<i>Сумма</i>		<i>Сумма</i>	
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты – срочные депозиты (всего)	-	-	9 636 517	9,29%	-	-	-	-
За вычетом резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты (чистые)	-	-	9 636 517	-	-	-	-	-
Производные финансовые активы	-	-	61 813	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам (всего)	-	-	19 065 375	12,14%	632	19,50%	1 271 576	7,24%
За вычетом резерва под обесценение	-	-	(343 586)	-	(1)	-	(394 484)	-
Кредиты клиентам (чистые)	-	-	18 721 789	-	631	-	877 092	-
Прочие активы (всего)	-	-	2 859 853	-	-	-	494 422	-
За вычетом резерва под обесценение	-	-	(33 436)	-	-	-	(405 844)	-
Прочие активы (чистые)	-	-	2 826 417	-	-	-	88 578	-
Обязательства								
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
– текущие счета	-	-	433 300	6,75%	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-	-	-
– срочные депозиты	-	-	902 149	5,92%	259 178	10,59%	58 269	7,05%
– текущие счета	-	-	1 251 829	0,07%	19 124	-	134 527	0,12%
Выпущенные векселя	-	-	-	-	2	8,00%	-	-
Прочие заемные средства – выпущенные облигации	-	-	124 216	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	4 706 912	-	333 190	-	8 792	-
Внебалансовые обязательства								
Договорные и условные обязательства, всего	-	-	2 965 207	-	-	-	16 091	-

(в тысячах российских рублей)

Соответствующие суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)				За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)			
	Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера				Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера			
	Контроли- рующий акционер		Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Контроли- рующий акционер		Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	1 285 389	1 389	833	-	356 385	8	684 716
Процентные расходы	-	(40 511)	(9 126)	(2 514)	-	(49 689)	(10 984)	(59 785)
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	-	1 451	-	-	-	-	-	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	871	-	1	-	291 123	-	2 537
Комиссионные доходы	-	2 466	-	1 101	-	16 821	-	2 871
Комиссионные расходы	-	(41)	-	(3)	-	(559)	-	(55 693)
Прочие операционные доходы	-	116 076	-	52 888	-	78 074	-	113 056
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, приносящих процентных доход	-	89 486	3	(326 041)	-	(3 835)	-	(4 256)
Восстановление (создание) резерва под обесценение прочих активов	-	16 017	-	(2 479)	-	(2 778)	-	(68 221)
Административные расходы:								
- страхование	-	-	-	-	-	-	-	(1 418)
- расходы по аренде	-	(22 188)	-	(49 704)	-	(4 970)	-	(47 177)
- благотворительность	-	-	-	(3 900)	-	-	-	(6 375)
- прочие расходы	-	(31 180)	-	-	-	(1 223)	-	(5 888)
Заработная плата и премии	-	-	(125 383)	-	-	-	(196 093)	-

(в тысячах российских рублей)

Соответствующие суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)				За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)			
	Контроли- рующий акционер	Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Контроли- рующий акционер	Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	636 105	1 385	43	-	344 984	4	326 878
Процентные расходы	-	(19 604)	(4 472)	(1 484)	-	(49 535)	(4 003)	(14 838)
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	721	-	1	-	3 656	-	1 575
Комиссионные доходы	-	1 226	-	667	-	16 243	-	719
Комиссионные расходы	-	(2)	-	(3)	-	(74)	-	(37)
Прочие операционные доходы	-	27 387	-	26 200	-	77 594	-	35 386
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, приносящих процентных доход	-	32 018	1	(306 768)	-	(518)	-	48 537
Восстановление (создание) резерва под обесценение прочих активов	-	8 185	-	1 681	-	(2 778)	-	(81 346)
Административные расходы:								
- страхование	-	-	-	-	-	-	-	-
- расходы по аренде	-	(11 369)	-	(24 720)	-	(4 952)	-	(23 504)
- благотворительность	-	-	-	(1 794)	-	-	-	(2 977)
- прочие расходы	-	(30 179)	-	-	-	(1 037)	-	(936)
Заработная плата и премии	-	-	(69 109)	-	-	-	(151 887)	-

По состоянию на 30 июня 2018 года прочие обязательства перед ключевым управленческим персоналом в размере 216 028 тыс. руб. (2017 год – 333 190 тыс. руб.) включают в себя сумму долгосрочного вознаграждения с учетом дисконтирования в размере 169 629 тыс. руб. (2017 год – 146 483 тыс. руб.). Суммы приведены без учета взносов во внебюджетные фонды.

Кредиты, выданные связанным сторонам, балансовой стоимостью 18 626 275 тыс. руб. (2017 год – 16 191 004 тыс. руб.) обеспечены земельными участками, движимым имуществом и прочими видами обеспечения (2017 год – земельными участками, движимым имуществом и прочими видами обеспечения), чья справедливая стоимость в значительной степени покрывает балансовую стоимость этих кредитов без учета избыточного обеспечения. Оставшаяся сумма кредитов, выданных связанным сторонам, не имеет обеспечения.

Информация об имуществе, предоставленном связанными сторонами в залог под обеспечение выполнения обязательств Банка по займам, полученным от АСВ, представлена в Примечании 15.

В январе 2018 года ООО «Капиталпроект», ООО «Инвестарант», ООО «Инвестсоюз», ООО «АгроЛэнд», ООО «Путилково», ООО «КАПО М» были проданы связанной стороне. Доход от выбытия дочерних компаний составил 68 357 тыс. руб. (см. Примечание 27).

Руководство определяет условия сделок со связанными сторонами, исходя из принципов, аналогичных для других клиентов.

26. Достаточность капитала и обязательные нормативы

Основными целями по управлению капиталом являются:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России и законодательством Российской Федерации;
- поддержание способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для получения прибыли для акционеров и прочих выгод для других заинтересованных сторон;
- обеспечение достаточного капитала для дальнейшего развития коммерческой деятельности Банка.

Законодательные требования Российской Федерации к минимальному размеру капитала банков

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее «Положение Банка России № 395-П»).

Законодательные требования Российской Федерации к уровню достаточности капитала банков

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Служба Главного бухгалтера контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала. При расчете обязательных нормативов Банк руководствуется требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», а также ПФО.

Расчет уровня достаточности капитала ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в соответствии с требованиями Банка России представлен следующим образом:

	<i>Минимальные значения</i>	<i>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Основной капитал		39 905 435	41 355 484
Дополнительный капитал		9 355 249	4 636 009
Собственные средства (капитал)		49 260 684	45 991 493
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.1 и Н1.2		492 563 791	540 834 386
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.0		497 720 638	545 997 540
Норматив Н1.1	4,5%	8,1%	7,6%
Норматив Н1.2	6,0%	8,1%	7,6%
Норматив Н1.0	8,0%	9,9%	8,4%

Банк России так же устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала банковской группы.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций в соответствии Положением Банка России № 395-П.

Расчет нормативов Н20.1, Н20.2 и Н20.0 регулируется Положением Банка России от 3 декабря 2015 года №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Банковская группа ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Служба Главного бухгалтера контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

Расчет уровня достаточности капитала банковской группы в соответствии с требованиями Банка России представлен следующим образом:

	Минимальные значения	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Основной капитал		30 571 085	28 549 204
Дополнительный капитал		10 135 723	11 440 362
Собственные средства (капитал)		40 706 808	39 989 566
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета H20.1 и H20.2		492 823 726	535 143 722
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета H20.0		497 980 573	540 306 464
Норматив H20.1	4,5%	6,2%	5,3%
Норматив H20.2	6,0%	6,2%	5,3%
Норматив H20.0	8,0%	8,2%	7,4%

Обязательные нормативы H6, H21, H25

Банк России устанавливает и контролирует выполнение норматива максимального размера рисков на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков банка (H6), норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо или группу связанных с банком лиц (H25) и норматива максимального размера рисков на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков банковской группы (H21). Значения указанных нормативов представлены ниже:

	Максимальные значения	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Норматив H6	25,0%	20,4%	17,9%
Норматив H21	25,0%	24,6%	20,6%
Норматив H25	20,0%	25,5%	26,6%

В связи с утверждением Плана участия АСВ в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАНК УРАЛСИБ», Банк России не применяет к Банку мер воздействия за нарушение обязательных нормативов, предусмотренных ст. 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

27. Выбытие дочерних компаний

В декабре 2017 года и январе 2018 года ООО «Капиталсоюз», ООО «Капиталпроект», ООО «Инвестгарант», ООО «Инвестсоюз», ООО «АгроЛэнд», ООО «Путилково», ООО «КАПО М» были проданы связанной стороне. В результате выбытия данных компаний Банк завершил сделку по продаже земельных участков, расположенных в Московской области. Балансовая стоимость активов и обязательств данных компаний по состоянию на дату выбытия может быть представлена следующим образом:

	Суммы, признанные по состоянию на дату выбытия
АКТИВЫ	
Денежные средства и их эквиваленты	184 513
Кредиты клиентам	871 255
Инвестиционная собственность	5 698 273
Прочие активы	402 181
Итого активы	7 156 222
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Прочие обязательства	1 232 579
Итого обязательства	1 232 579
Чистые идентифицируемые активы и обязательства	5 923 643
в т.ч. доля неконтролирующих акционеров	1 397 393
Возмещение, полученное в предыдущих периодах	5 992 000
в т.ч. за долю неконтролирующих акционеров	1 290 000
Доход от выбытия	68 357
Чистое выбытие денежных средств	(184 513)

Доход от выбытия данных компаний включен в прочие доходы.

Доля неконтролирующих акционеров в сумме 1 397 393 тыс. руб. была отражена при снижении доли контроля Банка в холдинговой компании, удерживающей упомянутые земельные участки, в результате выбытия ООО «Капиталсоюз» в декабре 2017 года.

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Консеев

29 августа 2018 года



Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер