

**ПАО «РосДорБанк»**

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность  
в соответствии с международными стандартами  
финансовой отчетности  
и заключение по результатам обзорной проверки  
30 июня 2018 года

## Содержание

### ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ

### ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Промежуточный отчет о финансовом положении .....	4
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе .....	5
Промежуточный отчет об изменениях в капитале .....	6
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств .....	7

### ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность Банка .....	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	9
3. Основные принципы учетной политики .....	10
4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации .....	11
5. Изменение сравнительных данных .....	16
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	17
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	17
8. Средства в других банках .....	18
9. Кредиты клиентам .....	18
10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 год: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи) .....	22
11. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017 год: Инвестиции, удерживаемые до погашения) .....	23
12. Основные средства .....	25
13. Средства других банков.....	26
14. Средства клиентов .....	27
15. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	27
16. Субординированные депозиты.....	28
17. Прочие обязательства .....	29
18. Процентные доходы и расходы .....	29
19. Комиссионные доходы и расходы.....	30
20. Операционные расходы .....	30
21. Налог на прибыль .....	31
22. Дивиденды .....	31
23. Сегментный анализ .....	32
24. Управление капиталом .....	36
25. Внебалансовые и условные обязательства .....	36
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	37
27. Операции со связанными сторонами .....	39
28. События после отчетной даты .....	41

## Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Акционерам и Совету директоров  
ПАО «РосДорБанк»

### Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности ПАО «РосДорБанк» (полное наименование: «Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество), ОГРН 1027739857958, местонахождение: 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 86), состоящей из:

- промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2018 года,
- промежуточного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года,
- промежуточного отчета об изменениях в капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года,
- промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года,
- отдельных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

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

### Объем обзорной проверки

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

### Вывод

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

Руководитель Департамента банковского  
аудита и МСФО кредитных организаций

**ООО «Интерком-Аудит БКР»**

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




Коротких Е.В.

### Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»), ОГРН 1067746150251, 125040, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 26, член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», ОРНЗ 11606072657.

«29» августа 2018 года

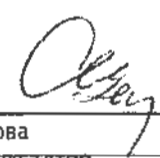
в тысячах российских рублей	Прим.	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 048 246	1 235 861
Обязательные резервы на счетах в Банке России		283 258	268 442
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	6 537	55 754
Средства в других банках	8	1 920 350	1 173 114
Кредиты клиентам	9	8 352 759	8 348 234
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 год: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	10	1 913 658	1 666 270
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017 год: Инвестиции, удерживаемые до погашения)	11	247 469	729 373
Основные средства	12	738 570	731 336
Прочие активы		65 001	66 129
Текущие требования по налогу на прибыль		2 309	-
Отложенные налоговые активы		76 869	53 055
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>14 655 026</b>	<b>14 327 568</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	13	32 811	66 827
Средства клиентов	14	11 794 915	11 119 925
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	274 373	215 147
Обязательства по финансовой аренде	12	505 592	509 523
Субординированные депозиты	16	504 903	502 548
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	17 171
Прочие обязательства	17	131 987	90 033
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>13 244 581</b>	<b>12 521 174</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал		1 560 388	1 560 388
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 год: Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи)		(82 379)	3 566
Фонд переоценки основных средств		189 955	189 955
Накопленный дефицит		(257 519)	52 485
<b>ИТОГО КАПИТАЛА</b>		<b>1 410 445</b>	<b>1 806 394</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА</b>		<b>14 655 026</b>	<b>14 327 568</b>

  
Э. В. Христианов

Первый заместитель Председателя Правления

29 августа 2018 года



  
А. В. Аханова  
Главный бухгалтер



Примечания на страницах с 8 по 41 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

в тысячах российских рублей			
	Прим.	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	18	694 616	811 720
Процентные расходы	18	(304 424)	(348 191)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>390 192</b>	<b>463 529</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам (2017 год: Резерв под обесценение кредитов клиентам)	9	21 292	(45 635)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов клиентам</b>		<b>411 484</b>	<b>417 894</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с долговыми ценными бумагами		(4 517)	12 574
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		(44 901)	(34 609)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		73 130	(1 206)
Комиссионные доходы	19	147 754	115 669
Комиссионные расходы	19	(18 653)	(17 523)
Резерв под обесценение прочих активов		711	(301)
Прочие операционные доходы		4 538	3 306
<b>Операционные доходы</b>		<b>569 546</b>	<b>495 804</b>
Операционные расходы	20	(528 230)	(394 203)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>41 316</b>	<b>101 601</b>
Расходы по налогу на прибыль	21	(41 984)	(26 424)
<b>Чистая прибыль/(убыток)</b>		<b>(668)</b>	<b>75 177</b>
<b>Прочий совокупный доход/(убыток)</b>			
<b>Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки</b>			
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи)		(86 593)	(6 705)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 448	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим последующей реклассификации		17 319	1 340
<b>Прочий совокупный убыток после налогообложения</b>		<b>(67 826)</b>	<b>(5 365)</b>
<b>Итого совокупный доход/(убыток)</b>		<b>(68 494)</b>	<b>69 812</b>

Э. В. Христианов

Первый заместитель Председателя Правления



А. В. Аханова

Главный бухгалтер

29 августа 2018 года

**ИНТЕРКОМ  
АУДИТ**

Примечания на страницах с 8 по 41 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

ПАО «РосДорБанк»  
Промежуточный отчет об изменениях в капитале

в тысячах российских рублей	Прим.	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи) (2017 год: Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд перео- ценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2016 года		1 560 388	8 562	189 955	(181 792)	1 577 113
Дивиденды, объявленные за 2016 год	22	-	-	-	(110)	(110)
Дивиденды, объявленные за 1 квартал 2017 года		-	-	-	(50 010)	(50 010)
Совокупный доход за период		-	(5 365)	-	75 177	69 812
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)		1 560 388	3 197	189 955	(156 735)	1 596 805
Остаток на 31 декабря 2017 года		1 560 388	3 566	189 955	52 485	1 806 394
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (неаудированные данные)		-	(18 119)	-	(169 237)	(187 356)
Остаток на 1 января 2018 года (пересчитанный с связи с применением МСФО (IFRS) 9, неаудированные данные)		1 560 388	(14 553)	189 955	(116 752)	1 619 038
Дивиденды, объявленные за 2017 год	22	-	-	-	(140 099)	(140 099)
Совокупный убыток за период		-	(67 826)	-	(668)	(68 494)
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)		1 560 388	(82 379)	189 955	(257 519)	1 410 445

Э. В. Христианов  
Первый заместитель Председателя Правления



С. Аханова  
Главный бухгалтер

29 августа 2018 года

**ИНТЕРКОМ**  
**АУДИТ**

Примечания на страницах с 8 по 41 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

в тысячах российских рублей	Прим.	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(333 961)	(1 768 844)
Чистые денежные средства, полученные в инвестиционной деятельности		275 406	1 094 092
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(174 069)	(82 218)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		45 009	(4 187)
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов		(187 615)	(761 157)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		1 235 861	2 087 224
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	1 048 246	1 326 067

Э. В. Христианов  
Первый заместитель Председателя Правления

29 августа 2018 года



А. В. Аханова  
Главный бухгалтер

ИНТЕРКОМ  
АУДИТ

## 1. Основная деятельность Банка

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (публичное акционерное общество) (далее - Банк) подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее - «МСФО 34») за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года. По отношению к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности аудит не проводился.

Банк создан на основании решения общего собрания акционеров (протокол № 1 от 14 июня 1991 года). Коммерческая деятельность Банка осуществляется с 25 сентября 1991 года на основании генеральной лицензии №1573, выданной Центральным Банком Российской Федерации. Сокращенное наименование Банка - ПАО «РосДорБанк».

Юридический и фактический адрес Банка: 115093, г. Москва, Дубининская ул., 86.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 03 марта 2005 года под номером 735. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Банк ежеквартально производит уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

ПАО «РосДорБанк» входит в реестр банков и иных кредитных организаций, которые имеют право выступать в качестве гарантов перед таможенными органами. Приказ Федеральной таможенной службы № 1270 от 28 июня 2016 года (нахождение в Реестре бессрочно).

ПАО «РосДорБанк» является членом и участником:

- Ассоциации региональных банков;
- Ассоциации российских банков;
- Ассоциации европейского бизнеса в Российской Федерации;
- Российской национальной ассоциации членов S.W.I.F.T.;
- Международной платежной системы Master Card International;
- Международной ассоциации VISA International;
- Платежной системы «Мир»;
- ПАО Московская биржа;
- Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА).

Банк не является участником какой-либо банковской группы (банковского холдинга).

На 30 июня 2018 года ПАО «РосДорБанк» имеет два филиала в Российской Федерации: в г. Краснодаре и г. Санкт-Петербурге. Кроме того, в состав Банка входят два дополнительных офиса в г. Санкт-Петербурге; две операционные кассы: одна в г. Краснодаре и одна в г. Москве. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Банку присвоен рейтинг международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service:  
- кредитный рейтинг на уровне В3. Прогноз по рейтингу Банка - «стабильный».

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) присвоило ПАО «РосДорБанк» кредитный рейтинг ВВ-. Прогноз по рейтингу Банка - «стабильный».

Информация о рейтингах Банка размещена на официальных сайтах рейтинговых агентств ([www.moody.com](http://www.moody.com), [www.acra-ratings.ru](http://www.acra-ratings.ru)).



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

### 3. Основные принципы учетной политики

#### *Основы представления отчетности*

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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

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

Поскольку результаты деятельности Банка зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный отчетный период не всегда являются показательными в отношении результата деятельности за год.

#### *Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики*

Банк производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Убытки от обесценения кредитов.** Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения, аналогичные описанным в финансовой отчетности за 2017 год, с учетом требований МСФО (IFRS) 9, отраженных в Примечании 4 и вступивших в действие с 1 января 2018 года.

**Справедливая стоимость финансовых инструментов.** Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 26.

**Налог на прибыль.** Существует много операций и расчетов, для которых определить итоговую сумму налогов сложно в ходе обычного ведения бизнеса. Банк отражает обязательства по завершенным и ожидаемым вопросам налогового аудита на основе оценки того, будет ли необходимо платить дополнительные налоги. В тех случаях, когда итоговые налоговые последствия отличаются от первоначально отраженных сумм, такие расхождения повлияют на налог на прибыль и отложенное налогообложение в периоде, когда они были определены.

**Валюта представления.** Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка. Данная промежуточная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
доллар США	62,7565	57,6002
евро	72,9921	68,8668

#### 4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

##### **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».**

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

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

- **Классификация и оценка финансовых инструментов.**

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

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

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты продолжают оцениваться по ССЧПУ.

- **Обесценение.**

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

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

*Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки*

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

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

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

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

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Поскольку критерии обесценения по МСФО (IFRS) 9 соответствуют критериям обесценения по МСФО (IAS) 39, методология Банка по выявлению кредитно-обесцененных

инструментов остается неизменной. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

*Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



• Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

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

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	Ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	1 235 861	-	1 235 861
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	ССЧПУ	ССЧПУ	55 754	-	55 754
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	1 173 114	-	1 173 114
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	8 348 234	(211 887)	8 136 347
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые инструменты)	Имеющиеся в наличии для продажи	ССЧПСД	1 661 320	-	1 661 320
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые инструменты)	Имеющиеся в наличии для продажи	ССЧПСД (выбор Банка)	4 950	-	4 950
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Удерживаемые до погашения	Амортизированная стоимость	729 373	(5 364)	724 009
<b>Финансовые обязательства</b>					
Резервы по обязательствам кредитного характера			-	(16 945)	(16 945)

Таким образом,

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

- финансовые активы, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по справедливой стоимости через прибыль или убыток, продолжают так же оцениваться по МСФО (IFRS) 9, поскольку они удерживаются в рамках бизнес-модели, имеющей целью получать доход от торговли этими инструментами;
- долговые ценные бумаги, отнесенные по МСФО (IAS) 39 в категорию имеющихся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, поскольку они удерживаются как для получения контрактных денежных потоков, так и для торговли;
- применительно к долевым ценным бумагам, отнесенным по МСФО (IAS) 39 в категорию имеющихся в наличии для продажи, Банк воспользовался правом (без последующей отмены этого выбора) учитывать их по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода,
- финансовые активы, отнесенные по МСФО (IAS) 39 в категорию удерживаемых до погашения, отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

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

	Фонд переоценки и Нераспределенная прибыль
<b>Фонд переоценки финансовых активов</b>	
Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	3 566
Переоценка	-
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	(18 119)
Отложенный налог	-
<b>Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года</b>	<b>(14 553)</b>
<b>Нераспределенная прибыль</b>	
Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	52 485
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	18 119
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера	(234 196)
Отложенный налог	46 840
<b>Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года</b>	<b>(116 752)</b>

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

	Резерв под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	Досоздание резерва	Резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
<b>Резерв по финансовым активам</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-
Средства в других банках	-	-	-
Кредиты клиентам	471 012	211 887	682 899

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по МСФО (IAS) 39 / Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по МСФО (IRFS) 9	-	18 119	18 119
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, по МСФО (IAS) 39/ Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	5 364	5 364
Прочие финансовые активы			
<b>Итого резерв по финансовым активам</b>	<b>471 012</b>	<b>235 370</b>	<b>706 382</b>
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	16 945	16 945
<b>Итого общая сумма резерва</b>	<b>471 012</b>	<b>252 315</b>	<b>723 327</b>

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки:

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-
Средства в других банках	-	-	-	-
Кредиты клиентам (Примечание 9)	45	23 183	(112 111)	(88 883)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 289	159	-	1 448
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 255	(1 986)	-	2 269
Прочие финансовые активы	-	-	-	-
Обязательства кредитного характера	(1 714)	1 850	(385)	(249)
<b>Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>3 875</b>	<b>23 206</b>	<b>(112 496)</b>	<b>(85 415)</b>

## 5. Изменение сравнительных данных

В связи с изменением представления за 30 июня 2018 года были изменены соответствующим образом сравнительные данные за 30 июня 2017 года. Изменения представлены в таблице ниже.

Статьи финансовой отчетности	Представленные данные в отчетности за 30 июня 2017 г.	Реклассификации	Скорректированная сравнительная информация в отчетности за 30 июня 2018 г.
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе			
Комиссионные доходы	133 119	(17 450)	115 669
Прочие операционные доходы	(41 770)	45 076	3 306
Операционные расходы	(366 577)	(27 626)	(394 203)

**6. Денежные средства и их эквиваленты**

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Наличные средства	396 828	456 155
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	251 810	373 509
Расчетные счета в торговых системах	172 230	79 383
Корреспондентские счета в других банках		
- Российской Федерации	105 433	157 709
- других стран	121 945	169 105
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 048 246</b>	<b>1 235 861</b>

Расчетные счета в торговых системах представляют собой депонированные денежные средства на ММВБ для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже и ценных бумаг на фондовой бирже.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имел остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка, на счетах, открытых в одном банке-контрагенте (31 декабря 2017 года: один банк-контрагент). Совокупная сумма этих остатков составила 167 242 тысячи рублей или 41,9 % от общей суммы остатков на корреспондентских счетах в других банках и счетах в торговых системах (31 декабря 2017 года: 169 105 тысяч рублей или 43,6% от общей суммы остатков на корреспондентских счетах в других банках и счетах в торговых системах).

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

Ниже представлены финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Долговые ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	3 124	54 174
Производные финансовые инструменты	3 413	1 580
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>6 537</b>	<b>55 754</b>

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний,отируемыми на ММВБ с номиналом в российских рублях. Данные облигации по состоянию на 30 июня 2018 года имеют срок погашения - ноябрь 2018 года (31 декабря 2017 года: с мая 2018 по июнь 2024 года), купонный доход 8,25% годовых (31 декабря 2017 года: от 8,3% годовых до 9,3% годовых).

По состоянию на 30 июня 2018 года производные инструменты представлены незавершенной валютной сделкой, информация по которой приведена в Примечании 25.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приведена в Примечании 26.



## 8. Средства в других банках

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Договоры «обратного репо» с другими банками	1 851 016	1 107 291
Срочные депозиты	4 258	3 908
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках РФ	65 076	61 915
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>1 920 350</b>	<b>1 173 114</b>

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года показал, что все представленные выше классы средств в других банках в общей сумме 1 920 350 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 1 173 114 тысяч рублей) являются текущими необесцененными. В 2018 и 2017 годах Банк не создавал резервов под ожидаемые кредитные убытки (обесценение) средств в других банках.

По состоянию на 30 июня 2018 года средства в других банках в сумме 1 851 016 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 1 107 291 тысяча рублей) были фактически обеспечены облигациями федерального займа справедливой стоимостью 1 919 751 тысяча рублей и клиринговыми сертификатами участия справедливой стоимостью 47 000 тысяч рублей, приобретенными у НКО НКЦ по договорам «обратного репо» (31 декабря 2017 года: 1 169 068 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2018 года средства в других банках в сумме 4 258 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 3 908 тысяч рублей) были фактически обеспечены векселем Банка, справедливая стоимость которого составляет 4 311 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 3 916 тысяч рублей).

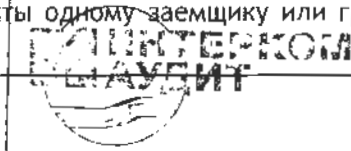
По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имел средства в другой кредитной организации, превышающие 10% капитала Банка, на сумму 1 876 943 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 1 131 704 тысячи рублей).

Информация о справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 26.

## 9. Кредиты клиентам

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Кредиты юридическим лицам:</b>		
- крупные кредиты	4 905 131	5 147 624
- средние кредиты	2 023 590	1 616 808
- кредиты малому бизнесу	658 994	583 708
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>7 587 715</b>	<b>7 348 140</b>
<b>Кредиты физическим лицам:</b>		
- кредиты, выданные на приобретение жилья	356 725	379 180
- кредиты, выданные на потребительские нужды	984 878	1 077 150
- кредиты по пластиковым картам	17 457	14 776
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>1 359 060</b>	<b>1 471 106</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (обесценение) кредитов клиентам	(594 016)	(471 012)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>8 352 759</b>	<b>8 348 234</b>

Кредиты юридическим лицам делятся на три класса: крупные кредиты, средние кредиты и кредиты малому бизнесу. К крупным кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе



взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, превышающей 50 000 тысяч рублей. К средним кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, находящейся в диапазоне от 20 000 тысяч рублей до 50 000 тысяч рублей. К кредитам малому бизнесу относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности менее 20 000 тысяч рублей.

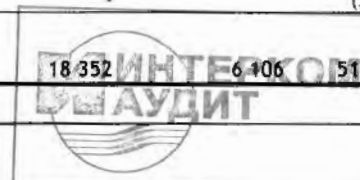
По состоянию на 30 июня 2018 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 144 173 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 156 556 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва по кредитам клиентам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты юридическим лицам:</b>				
Резерв на 1 января 2018 года	57 631	154 313	382 324	594 268
Переводы в Этап 1	117	(117)	-	-
Переводы в Этап 2	(4 995)	4 995	-	-
Переводы в Этап 3	(51)	-	51	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	7 303	18 637	(71 903)	(45 963)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(67 591)	(67 591)
Резерв за 30 июня 2018 года по кредитам юридическим лицам	60 005	177 828	242 881	480 714
<b>Кредиты физическим лицам:</b>				
Резерв на 1 января 2018 года	22 005	27 346	39 280	88 631
Переводы в Этап 1	4 744	(4 744)	-	-
Переводы в Этап 2	(770)	1 315	(545)	-
Переводы в Этап 3	(159)	-	159	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	(6 144)	3 097	27 718	24 671
Резерв за 30 июня 2018 года по кредитам юридическим лицам	19 676	27 014	66 612	113 302
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	79 681	204 842	309 493	594 016

Ниже представлен анализ изменения резерва по кредитам клиентам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

	Юридические лица			Физические лица			Итого резерв под обесценение кредитов клиентам
	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты по пластиковым картам	
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2016 года	250 699	138 920	30 708	34 085	16 554	3 665	474 631
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	116 238	(89 598)	784	13 972	1 798	2 441	45 635
Кредиты, списанные в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, как безнадежные	-	-	-	(3 218)	-	-	(3 218)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2017 года	366 937	49 322	31 492	44 839	18 352	6 106	517 048



Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 359 060	15,2	1 471 106	16,7
Торговля	1 344 009	15,0	1 374 546	15,6
Строительство	1 195 960	13,4	988 683	11,2
Производство	1 087 219	12,2	1 117 599	12,7
Финансы	1 066 882	11,9	1 055 312	12,0
Услуги	984 082	11,0	1 329 639	15,1
Операции с недвижимостью	828 764	9,3	813 516	9,2
Строительство дорожное	722 510	8,0	382 847	4,3
Прочее	358 289	4,0	285 998	3,2
Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под ожидаемые убытки (обесценение) по кредитам клиентам)	8 946 775	100,0	8 819 246	100,0

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка было 13 заемщиков (31 декабря 2017 года: 11 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составила 3 288 686 тысяч рублей или 36,8% от общей суммы кредитов клиентам (31 декабря 2017 года: 2 788 632 тысячи рублей или 31,6% от общей суммы кредитов клиентам).

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
<b>Кредиты юридическим лицам</b>						
- крупные кредиты	3 385 441	1 166 285	353 407	4 905 133	(337 489)	4 567 644
- средние кредиты	1 559 927	352 893	110 770	2 023 590	(91 262)	1 932 328
- кредиты малому бизнесу	504 869	104 732	49 393	658 994	(51 963)	607 031
<b>Кредиты физическим лицам</b>						
- кредиты, выданные на приобретение жилья	258 866	63 140	34 718	356 724	(30 853)	325 871
- кредиты, выданные на потребительские нужды	736 784	170 204	77 889	984 877	(77 106)	907 771
- кредиты по пластиковым картам	10 523	2 042	4 892	17 457	(5 343)	12 114
<b>Итого</b>	<b>6 456 410</b>	<b>1 859 296</b>	<b>631 069</b>	<b>8 946 775</b>	<b>(594 016)</b>	<b>8 352 759</b>

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам за 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
<b>Кредиты юридическим лицам:</b>				
Минимальный кредитный риск	1 864 776	-	-	1 864 776
Низкий кредитный риск	3 585 459	205 233	-	3 790 692
Средний кредитный риск	-	1 110 555	-	1 110 555
Высокий кредитный риск	-	308 122	28 198	336 320
Дефолтные активы	-	-	485 372	485 372
<b>Итого кредиты юридическим лицам</b>	<b>5 450 235</b>	<b>1 623 910</b>	<b>513 570</b>	<b>7 587 715</b>

**Кредиты физическим лицам:**

Минимальный кредитный риск	453 900	3 911	457 811
----------------------------	---------	-------	---------



	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Низкий кредитный риск	552 274	3 379	-	555 653
Средний кредитный риск	-	205 269	20 257	225 526
Высокий кредитный риск	-	22 828	23 946	46 774
Дефолтные активы	-	-	73 296	73 296
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>1 006 174</b>	<b>235 387</b>	<b>117 499</b>	<b>1 359 060</b>
<b>Итого кредиты клиентам за 30 июня 2018 года</b>	<b>6 456 409</b>	<b>1 859 297</b>	<b>631 069</b>	<b>8 946 775</b>

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты по пластиковым картам	Итого
Недвижимость	3 383 183	1 098 438	200 654	704 673	291 973	-	5 678 921
Основные средства и транспорт	508 815	372 955	200 441	48 313	-	-	1 130 524
Ценные бумаги	9 441	34 484	8 626	70 156	3 453	-	126 160
Товарно-материальные ценности в обороте	27 244	65 093	32 211	-	-	-	124 548
Гарантии фондов	-	13 755	-	-	-	-	13 755
Права требования	23 902	-	5 408	3 230	-	-	32 540
Необеспеченные	952 546	438 865	211 654	158 506	61 299	17 457	1 840 327
<b>Итого залогового обеспечения</b>	<b>4 905 131</b>	<b>2 023 590</b>	<b>658 994</b>	<b>984 878</b>	<b>356 725</b>	<b>17 457</b>	<b>8 946 775</b>

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты по пластиковым картам	Итого
Недвижимость	3 820 452	747 405	256 702	853 784	333 074	-	6 011 417
Основные средства и транспорт	414 229	346 433	121 843	44 622	-	-	927 127
Ценные бумаги	109 661	35 944	-	25 009	6 836	-	177 450
Товарно-материальные ценности в обороте	-	62 115	45 012	-	-	-	107 127
Гарантии фондов	-	-	19 687	-	-	-	19 687
Права требования	75 535	-	-	3 777	-	-	79 312
Необеспеченные	727 747	424 911	140 464	149 958	39 270	14 776	1 497 126
<b>Итого залогового обеспечения</b>	<b>5 147 624</b>	<b>1 616 808</b>	<b>583 708</b>	<b>1 077 150</b>	<b>379 180</b>	<b>14 776</b>	<b>8 819 246</b>

Банк часто принимает несколько видов залогового обеспечения, перекрывающих друг друга, поэтому распределение обеспечения в вышеуказанных таблицах раскрывается следующим образом: в случае превышения залогового обеспечения над величиной кредита, обеспечение раскрывается в таблице по мере убывания его качества, начиная с депозитов в банке и заканчивая правами требования.

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк выдал кредиты клиентам на общую сумму 126 160 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 177 450 тысяч рублей), которые были обеспечены векселями и депозитными сертификатами, выпущенными Банком, общей номинальной стоимостью 282 249 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 138 601 тысяча рублей). См. Примечание 15.

Информация о справедливой стоимости каждой категории кредитов клиентам приведена в Примечании 26.

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

	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
Долговые ценные бумаги		
- Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	-	171 258
- Государственные облигации внешнего облигационного займа	978 874	780 461
- Муниципальные облигации	38 870	40 302
- Еврооблигации	890 964	669 299
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	16	16
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	6 296	6 296
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (обесценение) финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 362)	(1 362)
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>1 913 658</b>	<b>1 666 270</b>

Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 30 июня 2018 года внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ) у Банка отсутствуют (31 декабря 2017 года: 171 258 тысяч рублей, срок погашения - март 2018 года, купонный доход 7,5%).

Государственные облигации внешнего облигационного займа представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в долларах США, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 30 июня 2018 года срок погашения с мая 2026 года по июнь 2027 года, купонный доход - от 4,25% годовых до 4,75% годовых (31 декабря 2017 года: срок погашения - с мая 2026 года по июнь 2027 года, купонный доход - от 4,25% годовых до 4,75% годовых).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти, свободно обращающимися на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), с номиналом в российских рублях. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2018 года имеют сроки погашения с июня 2020 года по июнь 2021 года (31 декабря 2017 года: с июня 2020 года по июнь 2021 года), купонный доход от 11,8% годовых до 12,4% годовых (31 декабря 2017 года: от 11,8% годовых до 12,4% годовых).

Еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в евро и долларах США, выпущенными компаниями-нерезидентами, свободно обращающимися на международных рынках. Данные ценные бумаги по состоянию на 30 июня 2018 года имеют сроки погашения с марта 2022 года по март 2025 года (31 декабря 2017 года: с марта 2022 года по март 2025 года), купонный доход от 3,1% годовых до 4,4% годовых (31 декабря 2017 года: от 3,1% годовых до 4,4% годовых).

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года все долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, являются текущими. В 2017 году Банк не создавал резервов под обесценение долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	Государственные облигации и внешнего облигационного займа	Муниципальные облигации	Еврооблигации	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	1 121	5 506	2 364	9 128	18 119
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода)	(1 121)	238	(398)	(167)	(1 448)
Резерв за 30 июня 2018 года по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	5 744	1 966	8 961	16 671

Ниже представлены долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

			Доля, %	Стоимость приобретения	Резерв под обесценение
ООО «Лизинг Профи»	Доля в уставном капитале	Лизинговые услуги	19	2 245	471
ООО «Индустрия»	Доля в уставном капитале	Деятельность в области радиовещания и телевидения	40	4 000	840
НПФ «Объединенный профсоюзный»	Доля в уставном капитале	Негосударственное пенсионное обеспечение	0,2	50	50
ЗАО «Издательство «Дороги»	Обыкновенные именные акции	Торговля издательской продукцией, издательские услуги	31,5	16	-
Фонд помощи детям дорожников	Доля в уставном капитале	Благотворительность	9,9	1	1
Итого				6 312	1 362

В связи с тем, что у Банка отсутствует контроль или существенное влияние над вышеуказанными компаниями, консолидированная отчетность Банком не составляется.

По состоянию на 30 июня 2018 года резерв под обесценение долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составил 1 362 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 1 362 тысячи рублей). За первое полугодие 2018 года резерв под обесценение долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не изменился (первое полугодие 2017 года: не изменился).

Справедливая стоимость долевых корпоративных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не может быть надежно определена в силу отсутствия рыночных котировок и данных наблюдаемых рынков по указанным финансовым инструментам. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются по стоимости приобретения.

Информация о справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приведена в Примечании 26.

#### 11. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017 год: Инвестиции, удерживаемые до погашения)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Долговые ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)		

421 184





- Муниципальные облигации	147 439	148 450
- Корпоративные облигации	103 125	159 739

За вычетом резерва под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(3 095)	-
--	---------	---

Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	247 469	729 373
---	---------	---------

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2018 года отсутствуют (31 декабря 2017 года: 421 184 тысячи рублей, срок погашения - январь 2018 года, купонный доход - 6,2% годовых).

Муниципальные облигации являются ценными бумагами, выпущенными Правительством Москвы с номиналом в российских рублях. По состоянию на 30 июня 2018 года данные облигации имеют срок погашения - ноябрь 2018 года (31 декабря 2017 года: ноябрь 2018 года), купонный доход - 10% годовых (31 декабря 2017 года: 10% годовых).

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний, свободно обращающимися на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), с номиналом в российских рублях. По состоянию на 30 июня 2018 года данные облигации имеют сроки погашения июль 2023 года (31 декабря 2017 года: с июня 2018 года по июль 2023 года), купонный доход 7,95% годовых (31 декабря 2017 года: от 7,6% годовых до 8,2% годовых).

Ниже представлена информация об изменениях портфеля ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, соответственно:

	Примечание	2018	2017
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 1 января		729 373	2 040 144
Перевод из инвестиций, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам РЕПО		-	(714 011)
Наращенные процентные доходы	22	14 254	66 617
Проценты полученные		(13 434)	(70 147)
Выбытие		(479 629)	(199 000)
Начисление резерва под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(3 095)	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 30 июня		247 469	1 123 603

Резерв под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2018 года составил 3 095 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: не создавался).

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	2 698	1 104	1 562	5 364
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода)	(2 698)	882	(453)	(2 269)
Резерв за 30 июня 2018 года по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 986	1 109	3 095

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, приведена в Примечании 26.

## 12. Основные средства

	Прим.	Здание в финансовой аренде	Здания	Офисное и компью- терное оборудование	Транспорт- ные средства в финан- совой аренде	Транс- портные средства	Неза- вершен- ное строи- тельство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года		536 974	-	20 735	8 368	9 343	-	575 420
Поступления		-	-	3 353	4 400	-	32 545	40 298
Балансовая стоимость выбытий		-	-	(276)	(1 219)	-	-	(1 495)
Накопленная амортизация по выбытиям		-	-	199	1 219	-	-	1 418
Амортизационные отчисления	24	(9 464)	-	(3 532)	(2 773)	(1 337)	-	(17 106)
Первоначальная или переоцененная стоимость на 30 июня 2017 года		574 829	-	115 102	20 041	13 350	32 545	755 867
Накопленная амортизация		47 319	-	94 623	10 046	5 344	-	157 332
Остаточная стоимость на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)		527 510	-	20 479	9 995	8 006	32 545	598 535
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года		517 086	9 053	20 539	14 016	6 672	163 970	731 336
Поступления		-	6 220	10 768	3 635	8 604	-	29 227
Движение между категориями		-	131 425	-	-	-	(131 425)	-
Балансовая стоимость выбытий		-	-	(1 508)	(670)	-	-	(2 178)
Накопленная амортизация по выбытиям		-	-	1 324	616	-	-	1 940
Амортизационные отчисления	24	(9 944)	(1 090)	(4 091)	(4 719)	(1 911)	-	(21 755)
Первоначальная или переоцененная стоимость на 30 июня 2018 года		574 829	146 727	122 733	31 133	21 954	32 545	929 921
Накопленная амортизация		67 687	1 119	95 701	18 255	8 589	-	191 351
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)		507 142	145 608	27 032	12 878	13 365	32 545	738 570

Справедливую стоимость здания, полученного по финансовой аренде и расположенного в г. Москве, Кредитный департамент Банка определил самостоятельно на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке.



В 2018 году Банк приобрел в собственность нежилые помещения, отраженные в категории «Здания».

По состоянию на 30 июня 2018 года объект нежилой недвижимости стоимостью 32 545 тысяч рублей учитывался как основное средство в категории «Незавершенное строительство».

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк принял решение не проводить переоценку зданий в связи с тем, что по результатам анализа рынка офисной и производственной недвижимости, изменение рыночных цен в течение 2018 года было незначительным.

По состоянию на 30 июня 2018 года совокупное отложенное обязательство в сумме 47 488 тысяч рублей (31 декабря 2017 года г.: 47 488 тысяч рублей) было рассчитано в отношении накопленной общей суммы переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе капитала в соответствии с МСФО 16.

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	Здание в финансовой аренде 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Здание в финансовой аренде 31 декабря 2017 года
Первоначальная стоимость	428 676	428 676
Накопленная амортизация	129 916	124 400
Остаточная стоимость	298 760	304 476

Все основные средства, приобретенные в 2018 году и отнесенные в категории «Офисное и компьютерное оборудование», «Транспортные средства», «Здания» были приобретены за денежные средства.

В составе основных средств на балансе Банка отражены долгосрочно арендуемое здание, расположенное по адресу: г. Москва, улица Дубининская, 86, и транспортные средства, полученные Банком по договорам финансовой аренды (лизинга).

По состоянию на 30 июня 2018 года балансовая стоимость обязательства по финансовой аренде здания и транспортных средств составила 505 592 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 509 523 тысяч рублей). Ежемесячные платежи по аренде здания в 2018 году составляли 4 599 тысяч рублей (2017 г.: 4 599 тысяч рублей), постоянная периодическая процентная ставка составила 10,94% (2017 г.: 10,94% годовых). Ежемесячные платежи по аренде транспортных средств в 2018 году составили от 882 до 902 тысяч рублей (2017 г.: от 503 до 882 тысяч рублей), постоянная периодическая процентная ставка составила 35,3% годовых (2017 г.: 34,7% годовых).

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не передавал основные средства в залог третьей стороне в качестве обеспечения.

### 13. Средства других банков

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты и депозиты других банков	32 671	66 468
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	140	359
<b>Итого средств других банков</b>	<b>32 811</b>	<b>66 827</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки денежных средств банков-контрагентов не превышали 10% капитала Банка.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 26.

#### 14. Средства клиентов

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Государственные организации		
- Текущие/расчетные счета	286 067	16 825
- Срочные депозиты	-	42 043
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	3 399 580	2 927 814
- Срочные депозиты	225 730	1 011 687
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	937 251	808 428
- Срочные вклады	6 946 287	6 313 128
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>11 794 915</b>	<b>11 119 925</b>

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.

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка было 7 клиентов (31 декабря 2017 года: 6 клиентов) с остатками денежных средств, превышающими 10% капитала Банка. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 3 122 413 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 2 737 743 тысячи рублей), или 26,5% (31 декабря 2017 года: 24,6%) от общей суммы средств клиентов.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

#### 15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Векселя	261 864	163 706
Депозитные сертификаты	12 509	51 441
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>274 373</b>	<b>215 147</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 148 926 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 125 284 тысячи рублей), номинированные в российских рублях. Срок погашения данных векселей наступает с июля 2018 года по март 2036 года (31 декабря 2017 года: с января 2018 года по март 2036 года), процентная ставка по векселям составляет от 5,0% годовых до 11,0% годовых (31 декабря 2017 года: от 5,0% годовых до 12,0% годовых).

По состоянию на 30 июня 2018 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 62 148 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 34 441 тысяча рублей), номинированные в долларах США. Срок погашения данных векселей наступает с июня 2018 года по ноябрь 2019 года (31 декабря 2017 года: с марта по сентябрь 2018 года), процентная ставка по векселям составляет от 1% годовых до 1,3% годовых (31 декабря 2017 года: 1,0% годовых).

По состоянию на 30 июня 2018 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 50 790 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 3 981 тысяча рублей), номинированные в евро. Срок погашения данных векселей наступает с июля 2018 года по февраль 2019 года (31

декабря 2017 года: июль 2018 года), процентная ставка по векселям составляет от 0,1% годовых (31 декабря 2017 года: 0,1% годовых).

По состоянию на 30 июня 2018 года номинальная стоимость выпущенных векселей Банка составляла 288 179 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 196 459 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2018 года депозитные сертификаты, выпущенные Банком, имеют срок погашения с августа 2018 года по июнь 2027 года, процентная ставка составляет от 6,0% годовых до 8,5% годовых (31 декабря 2017 года: с марта 2018 по июнь 2027 года, процентная ставка от 8,0% годовых до 10,1% годовых).

По состоянию на 30 июня 2018 года векселя и депозитные сертификаты Банка номинальной стоимостью 282 249 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 138 601 тысяча рублей) были предоставлены Банку клиентами в качестве обеспечения по кредитам, выданным Банком. См. Примечание 9.

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка не было клиентов с принадлежащими им выпущенными векселями на сумму, превышающую 10% капитала Банка (31 декабря 2017 года: нет).

Информация о справедливой стоимости выпущенных ценных бумаг приведена в Примечании 26.

#### 16. Субординированные депозиты

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет четыре договора субординированных депозитов на общую сумму 504 903 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 502 548 тысяч рублей).

Субординированные депозиты представлены депозитами, номинированными в российских рублях и привлеченными в 2005 году в сумме 100 000 тысяч рублей на срок до 2024 года, в 2006 году в сумме 50 000 тысяч рублей на срок до 2024 года, в 2014 году в сумме 50 000 тысяч рублей на срок до 2019 года и 300 000 тысяч рублей на срок до 2020 года, под фиксированную процентную ставку от 9,5% до 10% годовых (31 декабря 2017 года: от 9,5% до 10% годовых); выплаты процентов осуществляются на ежемесячной и полугодовой основе в зависимости от условий договоров. Субординированные депозиты на сумму 150 000 тысяч рублей были привлечены от акционеров Банка.

В соответствии с условиями размещения субординированных депозитов в случае ликвидации Банка эти депозиты могут быть погашены только после урегулирования претензий всех других кредиторов Банка. В соответствии с условием договоров субординированных депозитов отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Банка по возврату сумм субординированных депозитов и/или уплате процентов.

Информация о справедливой стоимости субординированных депозитов приведена в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

# 17. Прочие обязательства

	Примечание	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>Прочие финансовые обязательства</i>			
Кредиторская задолженность		1 879	2 321
Обязательства по выплате дивидендов	22	1 207	928
Отложенные доходы по выданным гарантиям		64 981	53 987
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>			
Прочие налоги за исключением налога на прибыль		6 190	3 909
Неиспользованные отпускные выплаты сотрудникам		41 034	28 888
Резервы под обязательства кредитного характера		16 696	
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>131 987</b>	<b>90 033</b>

# 18. Процентные доходы и расходы

	Примечание	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
<i>Процентные доходы</i>			
Кредиты клиентам		611 349	678 236
Средства в других банках		34 636	21 548
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		33 523	32 861
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	14 254	71 503
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		854	7 572
<b>Итого процентных доходов</b>		<b>694 616</b>	<b>811 720</b>
<i>Процентные расходы</i>			
Срочные вклады физических лиц		224 544	241 776
Срочные депозиты юридических лиц		18 498	30 578
Выплаты по договорам финансовой аренды		27 166	26 775
Субординированные депозиты		24 299	24 299
Выпущенные долговые ценные бумаги		3 015	3 052
Срочные депозиты других банков		2 129	17 738
Текущие/расчетные счета		4 773	3 973
<b>Итого процентных расходов</b>		<b>304 424</b>	<b>348 191</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>390 192</b>	<b>463 529</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

## 19. Комиссионные доходы и расходы

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по гарантиям выданным	65 766	43 611
Комиссия по валютным операциям	29 420	19 264
Комиссии по расчетным операциям	21 479	19 890
Комиссия по пластиковым картам	20 449	18 688
Комиссии по кассовым операциям	6 504	8 795
Комиссия за инкассацию	1 126	1 086
Комиссия по депозитарным операциям	502	541
Комиссия по брокерским операциям	420	2 052
Комиссия по импортным аккредитивам	189	196
Прочее	1 899	1 546
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>147 754</b>	<b>115 669</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по пластиковым картам и чекам	11 967	10 937
Комиссии по расчетным операциям	2 641	2 192
Комиссия по межбанковским операциям	1 395	1 276
Комиссия по валютным операциям	1 094	1 128
Комиссия по операциям с ценными бумагами	973	1 283
Комиссия за инкассацию	582	698
Прочее	1	9
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>18 653</b>	<b>17 523</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>129 101</b>	<b>98 146</b>

## 20. Операционные расходы

		6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
	Примечание		
Расходы на содержание персонала		219 705	228 628
Исковые требования		97 133	-
Убыток от выбытия кредитов и прочих активов		62 089	311
Возврат средств, ранее списанных в доходы при закрытии счета		-	26 572
Амортизация основных средств	12	21 755	17 106
Взносы в систему страхования вкладов		19 014	15 169
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		17 866	17 477
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		17 715	6 777
Телекоммуникационные расходы		14 609	14 506
Агентское вознаграждение		13 822	20 602
Расходы на аренду		12 732	12 239
Рекламные и маркетинговые услуги		6 220	6 658
Страхование		5 508	4 828
Транспортные расходы		4 497	4 731
Расходы на охрану		2 587	1 902
Профессиональные услуги		2 464	1 863
Представительские расходы		2 286	1 904
Амортизация нематериальных активов		2 115	2 149
Расходы на командировки		1 860	1 986
Прочее		4 253	8 795
<b>Итого операционных расходов</b>		<b>528 230</b>	<b>394 203</b>



Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 47 151 тысяча рублей (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 47 401 тысяча рублей).

Исковые требования представляют собой временное отнесение на расходы обязательств Банка, связанных с решением суда, которые Банк рассчитывает восстановить на доходы до конца текущего года.

Убыток от выбытия кредитов и прочих активов в сумме 62 089 тысяч рублей (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 311 тысяча рублей) представляет собой непокрытую денежными средствами часть ссудной задолженности, уступаемой Банком по договорам цессии, и списываемой за счет резерва.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

## 21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 641	7 491
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	23 025	17 592
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в прочем совокупном доходе	17 318	1 341
<b>Расходы по налогу на прибыль за период</b>	<b>41 984</b>	<b>26 424</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2017 г.: 20%).

## 22. Дивиденды

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	
	По обыкновен- ным акциям	По привилегиро- ванным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилегиро- ванным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	904	24	1 529	37
Дивиденды, объявленные в течение указанного периода	139 989	110	50 010	110
Дивиденды, выплаченные в течение указанного периода	(139 708)	(112)	(50 635)	(123)
<b>Дивиденды к выплате на конец указанного периода</b>	<b>1 185</b>	<b>22</b>	<b>904</b>	<b>24</b>
Объявленные дивиденды на акцию в течение указанного периода (в рублях)	13,52	0,10	4,83	0,10

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

20 апреля 2018 года состоялось годовое общее собрание участников (акционеров) Банка (протокол от 25 апреля 2018г. №48), на котором было принято решение о распределении прибыли Банка по результатам деятельности за 2017 год и выплате дивидендов по привилегированным и обыкновенным именованным бездокументарным акциям Банка по результатам 2017 года:

- 110 тысяч рублей на выплату дивидендов по привилегированным именным бездокументарным акциям Банка из расчета 0,10 рублей на 1 акцию;
- 139 989 тысяч рублей на выплату дивидендов по обыкновенным именным бездокументарным акциям (без учета выплаченных дивидендов по обыкновенным акциям по результатам первого квартала 2017 года в размере 50 010 тысяч рублей) из расчета 13,52 рублей на 1 акцию (без учета дивидендов, выплаченных по результатам первого квартала 2017 года в сумме 4,83 рублей на одну акцию);
- прибыль в размере 63 100 тысяч рублей оставить нераспределенной.

### 23. Сегментный анализ

Ответственным за принятие операционных решений является Правление Банка. Правление Банка рассматривает деятельность Банка с точки зрения географических аспектов и организационной структуры, поэтому в качестве отчетных сегментов выделены региональные подразделения Банка:

- Головной офис в г.Москве;
- филиал в г.Краснодаре;
- филиал в г.Санкт-Петербурге;

Правление Банка оценивает эффективность отчетных сегментов на основе финансовых показателей, рассчитанных на основании данных учета по российским стандартам бухгалтерского учета. Правление Банка анализирует результаты деятельности каждого из сегментов для принятия решения о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

Учетная политика отчетных сегментов основана на российских правилах бухгалтерского учета и, соответственно, отличается от принципов учетной политики, описанных в данном отчете Банка, подготовленном в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности. Корректировка резервов возникает в связи с различиями между методикой оценки, используемой для расчета резервов под обесценение кредитного портфеля по российским правилам, на основе которых составляется управленческая отчетность, и методикой оценки резервов по международным стандартам финансовой отчетности.

Операции между отчетными сегментами производятся по внутренним ставкам трансфертного ценообразования, которые устанавливаются, одобряются и регулярно пересматриваются Правлением Банка. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между сегментами, в результате чего в составе доходов/расходов сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	200 931	63 391	132 506	396 828
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	144 536	6 804	100 470	251 810
Обязательные резервы на счетах в Банке России	283 258	-	-	283 258
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 124	-	-	3 124
Средства в других банках	415 303	-	-	415 303
Кредиты клиентам	5 778 303	1 464 672	3 173 426	10 416 401
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 год: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	2 058 139	-	-	2 058 139
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017 год: Инвестиции, удерживаемые до погашения)	103 125	-	-	103 125
Требования по текущему налогу на прибыль	2 309	-	-	2 309
Отложенный налоговый актив	92 562	-	-	92 562
Основные средства	86 106	3 989	162 558	252 653
Прочие активы	71 981	2 452	8 283	82 716

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(33 725)	(13 315)	(2 138)	(49 178)
<b>Итого активов по сегментам</b>	<b>9 205 952</b>	<b>1 527 993</b>	<b>3 575 105</b>	<b>14 309 050</b>
<b>Сопоставление с активами по МСФО</b>				
Начисление процентов, отраженных на внебалансовых счетах, по кредитам клиентам	47 393	13 290	48 773	109 456
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам (2017 год: Резерв под обесценение кредитов клиентам)	(133 876)	(74 353)	(99 601)	(307 830)
Резерв под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(3 095)	-	-	(3 095)
Резерв под обесценение прочих активов	66 468	5 923	21 264	93 655
Отложенное налогообложение	(15 693)	-	-	(15 693)
Финансовая аренда	513 470	-	2 243	515 713
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	(15 791)	(1 507)	(5 915)	(23 213)
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	(17 317)	(3 292)	(2 752)	(23 361)
Производные финансовые инструменты	3 413	-	-	3 413
Прочие корректировки	(2 116)	(373)	(580)	(3 069)
<b>Итого активов</b>	<b>9 648 808</b>	<b>1 467 681</b>	<b>3 538 537</b>	<b>14 655 026</b>
	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	32 500	-	-	32 500
Средства клиентов	6 476 206	961 230	4 814 131	12 251 567
Выпущенные долговые ценные бумаги	175 732	22 023	79 964	277 719
Прочие обязательства	86 803	7 030	5 368	99 201
<b>Итого обязательств по сегментам</b>	<b>6 771 241</b>	<b>990 283</b>	<b>4 899 463</b>	<b>12 660 987</b>
<b>Сопоставление с обязательствами по МСФО</b>				
Финансовая аренда	502 863	-	2 729	505 592
Начисление отложенных доходов по комиссиям по выданным гарантиям	43 286	6 832	14 862	64 980
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	11 998	156	4 542	16 696
Прочие корректировки	(3 387)	(8)	(278)	(3 673)
<b>Итого обязательств</b>	<b>7 326 001</b>	<b>997 263</b>	<b>4 921 318</b>	<b>13 244 582</b>

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	195 542	73 267	187 346	456 155
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	292 999	7 578	72 932	373 509
Обязательные резервы на счетах в Банке России	268 442	-	-	268 442
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 174	-	-	54 174
Средства в других банках	420 320	-	-	420 320
Кредиты клиентам	4 886 210	1 547 945	2 932 977	9 367 132
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 817 830	-	-	1 817 830
Инвестиции, удерживаемые до погашения	580 923	-	-	580 923
Отложенный налоговый актив	74 031	-	-	74 031
Основные средства	78 618	4 252	151 191	234 061
Прочие активы	48 987	(2 711)	12 055	58 331
<b>Итого активов по сегментам</b>	<b>8 718 076</b>	<b>1 630 331</b>	<b>3 356 501</b>	<b>13 704 908</b>



	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
<b>Сопоставление с активами по МСФО</b>				
Начисление процентов, отраженных на внебалансовых счетах, по кредитам клиентам	97 413	9 492	37 465	144 370
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(30 349)	(21 034)	(59 736)	(111 119)
Резерв под обесценение прочих активов	105 122	4 946	13 447	123 515
Отложенное налогообложение	(20 974)	-	-	(20 974)
Финансовая аренда	524 055	-	3 173	527 228
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	(8 570)	(1 490)	(7 509)	(17 569)
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	(12 212)	(936)	(2 395)	(15 543)
Производные финансовые инструменты	1 580	-	-	1 580
Прочие корректировки	(8 075)	(250)	(503)	(8 828)
<b>Итого активов</b>	<b>9 366 066</b>	<b>1 621 059</b>	<b>3 340 443</b>	<b>14 327 568</b>

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	66 451	-	-	66 451
Средства клиентов	6 157 047	854 753	4 566 829	11 578 629
Выпущенные долговые ценные бумаги	142 510	22 399	49 020	213 929
Обязательство по текущему налогу на прибыль	17 171	-	-	17 171
Прочие обязательства	68 130	8 195	6 510	82 835
<b>Итого обязательств по сегментам</b>	<b>6 451 309</b>	<b>885 347</b>	<b>4 622 359</b>	<b>11 959 015</b>

<b>Сопоставление с обязательствами по МСФО</b>				
Финансовая аренда	505 820	-	3 703	509 523
Начисление отложенных доходов по комиссиям по выданным гарантиям	34 172	6 805	13 010	53 987
Прочие корректировки	(1 929)	(17)	595	(1 351)
<b>Итого обязательств</b>	<b>6 989 372</b>	<b>892 135</b>	<b>4 639 667</b>	<b>12 521 174</b>

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные), в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

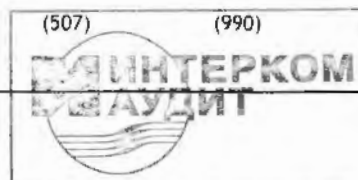
	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Процентные доходы	393 543	103 011	230 539	727 093
Процентные расходы	(139 009)	(26 032)	(115 367)	(280 408)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 102)	-	-	(5 102)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 год: по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи)	427	-	-	427
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости (2017 год: по операциям с инвестициями, удерживаемыми до погашения)	158	-	-	158
Комиссионные доходы	107 088	10 946	38 051	156 085
Комиссионные расходы	(10 670)	(803)	(7 161)	(18 634)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	21 904	1 343	3 149	26 396
Прочие операционные доходы	5 498	215	1 520	7 233
<b>Межсегментные доходы/(расходы) от других сегментов</b>	<b>115 359</b>	<b>(60 692)</b>	<b>(54 667)</b>	<b>-</b>
<b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>	<b>489 196</b>	<b>27 988</b>	<b>96 064</b>	<b>613 248</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам (2017 год: Резерв под обесценение)	99 097	(4 662)	(27 810)	66 625

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
кредитов клиентам)				
Резерв под обесценение прочих активов	(15 868)	(1 286)	(3 658)	(20 812)
Операционные расходы	(493 725)	(35 412)	(11 890)	(541 027)
в том числе:				
-амортизационные отчисления	(5 263)	(411)	(2 416)	(8 090)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам</b>	<b>78 700</b>	<b>(13 372)</b>	<b>52 706</b>	<b>118 034</b>
<b>Сопоставление с прибылью (убытком) до налогообложения по МСФО</b>				
Доначисление процентных доходов	(50 015)	3 798	11 308	(34 909)
Доначисление процентных расходов	1 457	(9)	873	2 321
Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам (2017 год: корректировка резервов по кредитам клиентов)	(103 505)	(53 319)	(39 865)	(196 689)
Корректировка резервов под ожидаемые убытки по долговому ценным бумагам	13 576	-	-	13 576
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(11 997)	(156)	(4 542)	(16 695)
Корректировка резервов под обесценение прочих активов	(38 655)	976	7 816	(29 863)
Финансовая аренда	(7 627)	-	43	(7 584)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств и нематериальных активов	(7 506)	(45)	1 470	(6 081)
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	(5 105)	(2 356)	(357)	(7 818)
Начисление отложенных доходов по комиссиям по выданным гарантиям	(9 116)	(27)	(1 851)	(10 994)
Производные финансовые инструменты	1 833	-	-	1 833
Прочие корректировки	181	(96)	47	132
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	143 884	11 321	60 848	216 053
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>6 105</b>	<b>(53 285)</b>	<b>88 496</b>	<b>41 316</b>

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные), в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Процентные доходы	461 938	108 045	224 407	794 390
Процентные расходы	(171 040)	(29 506)	(130 588)	(331 134)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(483)	-	-	(483)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи	13 057	-	-	13 057
Комиссионные доходы	79 034	6 928	33 489	119 451
Комиссионные расходы	(10 913)	(899)	(5 693)	(17 505)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	(37 360)	1 449	1 010	(34 901)
Прочие операционные доходы	4 543	721	1 036	6 300
<b>Межсегментные доходы/(расходы) от других сегментов</b>	<b>96 471</b>	<b>(62 419)</b>	<b>(34 052)</b>	<b>-</b>
<b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>	<b>435 247</b>	<b>24 319</b>	<b>89 609</b>	<b>549 175</b>

Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам (2017 год: Резерв под обесценение кредитов клиентам)	(69 707)	(89)	36 175	(33 621)
Резерв под обесценение прочих активов	(945)	(167)	(1 654)	(2 766)
Операционные расходы	(393 419)	(26 245)	(11 094)	(430 758)
в том числе:				
-амортизационные отчисления	(4 809)	(507)	(990)	(6 306)



	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
(Убыток)/прибыль до налогообложения по сегментам	(28 824)	(2 182)	113 036	82 030
Сопоставление с прибылью (убытком) до налогообложения по МСФО				
Доначисление процентных доходов	16 158	2 587	(1 480)	17 265
Доначисление процентных расходов	4 362	10	2 948	7 320
Корректировка резервов по кредитам клиентов	(14 824)	5 214	(36 434)	(46 044)
Корректировка резервов под обесценение прочих активов	34 138	(9 046)	12 609	37 701
Финансовая аренда	(7 363)	-	(188)	(7 551)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств и нематериальных активов	2 123	70	1 023	3 216
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	(2 042)	238	(173)	(1 977)
Начисление отложенных доходов по комиссиям по выданным гарантиям	2 455	3 243	5 368	11 066
Прочие корректировки	(5 597)	3 339	833	(1 425)
Прибыль до налогообложения	586	3 473	97 542	101 601

#### 24. Управление капиталом

Методы и подходы к управлению капиталом Банка соответствуют методам, описанным и использованным при составлении финансовой отчетности за 2017 год.

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Основной капитал	1 546 727	1 488 114
Дополнительный капитал	310 841	514 162
Итого нормативного капитала	1 857 568	2 002 276

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, т.е. норматив Н1 («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Значения норматива достаточности капитала на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены ниже в таблице:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив достаточности капитала (Н1)	10,6%	11,8%
Допустимое значение (Н1)	не менее 8,0%	не менее 8,0%

Кроме того, в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, Банк обязан не превышать максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), который устанавливается в процентах от капитала Банка.

#### 25. Внебалансовые и условные обязательства

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае



неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	1 790 269	1 757 653
Гарантии выданные	3 880 696	3 326 015
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>5 670 965</b>	<b>5 083 668</b>

**Валютные сделки.** По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имел незавершенные поставочные сделки на продажу 13 500 тысяч долларов США и 28 тысяч евро, покупку 3 000 тысяч евро с ЗАО АКБ Национальный Клиринговый Центр (НКЦ). По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел незавершенные поставочные сделки на покупку 1 000 тысяч евро и на продажу 10 000 тысяч долларов США с ЗАО АКБ Национальный Клиринговый Центр (НКЦ). Ниже представлена информация о незавершенных сделках на 30 июня 2018 года:

	Контрактная стоимость	Справедливая стоимость
- Покупка долларов США за рубли	847 213	3 215
- Покупка евро за рубли	218 783	193
- Продажа евро за рубли	2 044	5
<b>Итого</b>	<b>1 068 040</b>	<b>3 413</b>

Ниже представлена информация о незавершенных сделках на 31 декабря 2017 года:

	Контрактная стоимость	Справедливая стоимость
- Покупка евро за рубли	68 826	41
- Продажа долларов США за рубли	576 002	1 539
<b>Итого</b>	<b>644 828</b>	<b>1 580</b>

## 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Методы и подходы к расчету справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют методам, описанным и использованным при составлении финансовой отчетности за 2017 год.

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	1 048 246	1 048 246	1 235 861	1 235 861
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 537	6 537	55 754	55 754
Долговые ценные бумаги				
- Корпоративные облигации	3 124	3 124	54 174	54 174
Производные финансовые инструменты	3 413	3 413	1 580	1 580
	1 920 350	1 920 350	1 173 114	1 173 114



	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Средства в других банках</b>				
Кредиты клиентам	8 352 759	8 378 946	8 348 234	8 374 895
Кредиты, выданные юридическим лицам				
- Крупные кредиты	4 567 644	4 561 314	4 839 470	4 824 812
- Средние кредиты	1 932 328	1 943 936	1 554 128	1 563 394
- Кредиты малому бизнесу	607 029	609 050	542 924	549 072
Кредиты, выданные физическим лицам				
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	907 772	922 287	1 044 734	1 069 038
- Кредиты, выданные на приобретение жилья	325 873	330 246	359 035	360 636
- Кредиты по пластиковым картам	12 113	12 113	7 943	7 943
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход( 2017 год: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	1 913 658	1 913 658	1 666 270	1 666 270
Долевые корпоративные ценные бумаги	4 950	4 950	4 950	4 950
Долговые ценные бумаги				
- Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	-	-	171 258	171 258
- Государственные облигации внешнего облигационного займа	978 874	978 874	780 461	780 461
- Муниципальные облигации	38 870	38 870	40 302	40 302
- Еврооблигации	890 964	890 964	669 299	669 299
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017 год: Инвестиции, удерживаемые до погашения)	247 469	248 528	729 373	734 031
Долговые ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	421 184	421 695
- Муниципальные облигации	145 454	144 483	148 450	151 561
- Корпоративные облигации	102 015	104 045	159 739	160 775
Прочие финансовые активы	11 191	11 191	9 494	9 494
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	11 191	11 191	9 494	9 494
<b>Средства других банков</b>	<b>32 811</b>	<b>32 811</b>	<b>66 827</b>	<b>66 827</b>
<b>Средства клиентов</b>	<b>11 794 915</b>	<b>11 793 633</b>	<b>11 119 925</b>	<b>11 120 690</b>
Государственные и общественные организации				
- Текущие /расчетные счета	286 067	286 067	16 825	16 825
- Срочные депозиты	-	-	42 043	42 043
Юридические лица				
- Текущие/расчетные счета	3 399 580	3 399 580	2 927 814	2 927 814
- Срочные депозиты	225 730	223 398	1 011 687	1 008 366
Физические лица				
- Текущие счета/счета до востребования	937 251	937 251	808 428	808 428
- Срочные вклады	6 946 287	6 947 337	6 313 128	6 317 214
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>274 373</b>	<b>265 844</b>	<b>215 147</b>	<b>202 851</b>
<b>Обязательства по финансовой аренде</b>	<b>505 592</b>	<b>505 592</b>	<b>509 523</b>	<b>509 523</b>
<b>Субординированные депозиты</b>	<b>504 903</b>	<b>504 903</b>	<b>502 548</b>	<b>502 548</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>68 067</b>	<b>68 067</b>	<b>57 236</b>	<b>57 236</b>





В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и в течение 2017 года переводов между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, не осуществлялось.

Справедливая стоимость векселей и производных финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, определяется с использованием метода дисконтированных потоков денежных средств с учетом всех значительных данных наблюдаемых на рынке.

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
По состоянию на 1 января	4 950	4 950
Расходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Уровня 3	4 950	4 950

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков нефинансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости:

	Основные средства (здания в финансовой аренде)	
	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
По состоянию на 1 января	517 086	536 974
Расходы, отраженные в составе прибыли и убытка за первое полугодие	(9 944)	(9 464)
Итого нефинансовых активов Уровня 3	507 142	527 510

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, статьям доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

30 июня 2018 года (неаудированные данные)  
/ Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года  
(неаудированные данные)

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Активы</b>			
Кредиты клиентам	-	9 534	205 136
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам (2017 год: Резерв под обесценение кредитов клиентам)	-	(286)	(10 210)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 год: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	-	-	(4 016)
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	1 156	727 554	296 840
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2 700
<b>Отчет о прибылях и убытках</b>			
Процентные доходы	-	312	13 893
Процентные расходы	(50)	(22 451)	(13 816)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам (2017 год: Резерв под обесценение кредитов клиентам)	-	(236)	(3 808)
Комиссионные доходы	7	299	2 552
Доходы за вычетом расходов от операций с инвалютой	-	855	1
Доходы за вычетом расходов от переоценки с инвалютой	(1)	(21 394)	(1 687)
Операционные расходы	-	(33 435)	(19 306)
Прочие операционные доходы	-	(24)	10
<b>Условные обязательства</b>			
Гарантии выданные	-	-	89 586
Гарантии полученные	-	600	228 692

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, статьям доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

31 декабря 2017 года  
/ Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года  
(неаудированные данные)

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Активы</b>			
Кредиты клиентам	-	332	708 060
Резерв под обесценение кредитов клиентам	-	(50)	(6 402)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	4 016
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	1 093	814 266	379 931
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	10 980	3 000
<b>Отчет о прибылях и убытках</b>			
Процентные доходы	156	1 999	20 618
Процентные расходы	(16 397)	(8 126)	(11 397)
Резерв под обесценение кредитов клиентам	2	19	(976)
Комиссионные доходы	200	1 093	5 769
Доходы за вычетом расходов от операций с инвалютой	177	887	(222)
Доходы за вычетом расходов от переоценки с инвалютой	(182)	(500)	3 060
Операционные расходы	(13 110)	(15 538)	(52 782)
Прочие операционные доходы	-	4	48
<b>Условные обязательства</b>			

**ПАО «РосДорБанк»**

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года  
(в тысячах российских рублей)

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии выданные	-	-	81 754
Гарантии полученные	-	934	1 044 073

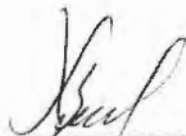
По состоянию на 30 июня 2018 года Банком привлечены субординированные депозиты на общую сумму 150 000 тысяч рублей от связанных сторон (31 декабря 2017 года: 150 000 тысяч рублей).

Сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка представлена ниже:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		30 июня 2017 года (неаудированные данные)	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата и премиальные выплаты	25 358	7 567	44 004	10 007
- Дивиденды	48 054		15 332	
<b>Итого</b>	<b>73 412</b>		<b>59 336</b>	<b>10 007</b>

## 28. События после отчетной даты

На внеочередном общем собрании акционеров (протокол от 02 августа 2018 года № 49) принято решение об увеличении уставного капитала Банка на сумму 999 999 984 рубля путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций ПАО «РосДорБанк».



Э. В. Христианов  
Первый заместитель Председателя Правления

29 августа 2018 года





А. В. Аханова  
Главный бухгалтер







Всего прошнуровано,  
пронумеровано и скреплено  
печатью 11 листов  
Э.В. Коротких