

**«ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с МСФО
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Содержание	2
Заключение независимых аудиторов по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	4
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении на 30 июня 2018 года	5
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	7
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившийся 30 июня 2018 года	9
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившийся 30 июня 2018 года	11
Примечания к финансовой отчетности	13
Примечание 1. Основная деятельность Банка	13
Примечание 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	14
Примечание 3. Основы представления отчетности	14
Примечание 4. Основные положения учетной политики и изменения в представлении сравнительной информации	15
Примечание 4.1. Новые учетные положения	16
Примечание 4.2. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпритации	22
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты	23
Примечание 6. Средства в других банках	23
Примечание 7. Кредиты и дебиторская задолженность	24
Примечание 8. Инвестиции в ценные бумаги	26
Примечание 9. Основные средства	28
Примечание 10. Нематериальные активы	30
Примечание 11. Прочие активы	31
Примечание 12. Средства других банков	31
Примечание 13. Средства клиентов	32
Примечание 14. Выпущенные долговые ценные бумаги	32
Примечание 15. Прочие обязательства	32
Примечание 16. Уставный капитал и эмиссионный доход	33
Примечание 17. Процентные доходы и расходы	34
Примечание 18. Комиссионные доходы и расходы	35
Примечание 19. Прочие операционные доходы	35
Примечание 20. Административные и прочие операционные расходы	35
Примечание 21. Налог на прибыль	36
Примечание 22. Прибыль (убыток) на акцию	37
Примечание 23. Дивиденды	37
Примечание 24. Управление рисками	37
Примечание 25. Управление капиталом	37
Примечание 26. Условные обязательства	39
Примечание 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	41
Примечание 28. Операции со связанными сторонами	42
Примечание 29. События после отчетной даты	45
Примечание 30. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	45

Заключение независимых аудиторов по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

**Акционерам и Наблюдательному Совету
«ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)» (АО)**

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной промежуточной финансовой информации «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) (сокращенное наименование – «ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)» (АО)) (далее – Банк), состоящей из сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 г., сокращенного промежуточного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, сокращенных промежуточных отчетов о движении денежных средств и об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации 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 финансовой информации 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 основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение,
Генеральный директор ООО «КЦБ «Элит-Аудит»
(квалификационный аттестат № 01-000343)

Вергунова Е.И.



Аудиторская организация: ООО «КЦБ «Элит-Аудит»,
143005, Московская область, Одинцовский район, г. Одинцово, ул. Акуловская, дом. 23, строение
26, этаж 1, офис 21; член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз
аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА), ОГРН 11703020512

22 августа 2018 года

«Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество)

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
на 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

Наименование статей	Прим.	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	629 254	701 474
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	26	168 113	122 909
Средства в других банках	6	1 372 093	1 477 392
Кредиты и дебиторская задолженность	7	4 125 611	3 632 655
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	60 488	65 150
Основные средства	9	165 934	167 004
Нематериальные активы	10	14 785	15 615
Текущие требования по налогу на прибыль	21	10 589	9 839
Прочие активы	11	9 159	16 328
ИТОГО АКТИВОВ		6 556 026	6 208 366
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	196 090	557 823
Средства клиентов	13	3 267 480	2 767 113
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	181 451	149 883
Отложенные налоговые обязательства	21	52 478	45 382
Прочие обязательства	15	20 298	17 505
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		3 717 797	3 537 706
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	16	1 938 367	1 938 367
Эмиссионный доход	16	364 586	364 586

Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (имеющихся в наличии для продажи)	8	(3 357)	5 595
Фонд переоценки основных средств	9	81 199	81 199
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит) прошлых лет		303 140	(43 492)
Нераспределенная прибыль текущего года		154 294	324 405
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		2 838 229	2 670 660
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		6 556 026	6 208 366

Утверждено к выпуску и подписано от имени Руководства Банка 21 августа 2018 г.

Президент

 Йылдырым А.Д.

Главный бухгалтер



Семенова Т.В.

М.П.



«Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество)

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем
совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

	Прим.	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	17	311 549	237 302
Процентные расходы	17	(85 315)	(32 349)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	17	226 234	204 953
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7	23 525	96 592
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		249 759	301 545
Комиссионные доходы	18	25 817	20 236
Комиссионные расходы	18	(1 728)	(1 712)
Чистые комиссионные доходы	18	24 089	18 524
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		11 128	13 275
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		1 110	1 010
Изменение резервов под обесценение	6,8, 11, 26	(464)	(75)
Прочие операционные доходы	19	1 163	907
Чистые доходы (расходы)		286 785	335 186
Административные и прочие операционные расходы	20	(91 287)	(86 111)
Прибыль до налогообложения	21	195 498	249 075
Расходы по налогу на прибыль	21	(41 204)	(30 404)
Прибыль (убыток) за период	21	154 294	218 671

Прочий совокупный доход			
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в т.ч.:			
Доходы за минусом расходов от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (по СС через ПСД)	8	(8 952)	5 974
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	21	0	(1 195)
Прочий совокупный доход (расход), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(8 952)	4 779
Прочий совокупный доход (расход) за вычетом налога на прибыль			
Итого совокупный доход за период		145 342	223 450

Президент

Главный бухгалтер



Йылдырым А.Д.



Семенова Т.В



«Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество)

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

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
Остаток на 01 января 2017 года	1 938 367	364 586	80 077	1 642	(43 492)	2 341 180
Прибыль за период					218 671	218 671
Прочий совокупный доход за период				4 779		4 779
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	1 938 367	364 586	80 077	6 421	175 179	2 564 630
Остаток за 31 декабря 2017 года (до пересчета)	1 938 367	364 586	81 199	5 595	308 211	2 697 958
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок					(27 298)	(27 298)
Остаток на 01 января 2018 года (после пересчета)	1 938 367	364 586	81 199	5 595	280 913	2 670 660
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9				9	22 218	22 227
Остаток на 01 января 2018 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	1 938 367	364 586	81 199	5 604	303 131	2 692 887
Прибыль (убыток) за 6 месяцев 2018 г.					154 294	154 294
Прочий совокупный доход за 6 месяцев 2018 г.				(8 952)		(8 952)

Остаток за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	1 938 367	364 586	81 199	(3 348)	457 425	2 838 229
---	-----------	---------	--------	---------	---------	-----------

Президент



Йылдырым А.Д.

Главный бухгалтер



М.П.

Семенова Т.В



«Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество)

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

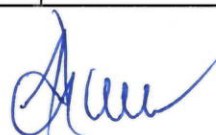
(в тысячах рублей)

Наименование статей	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудиро- ванные данные)
1	2	2
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>		
Проценты полученные	320 439	245 272
Проценты уплаченные	(81 983)	(28 224)
Комиссии полученные	27 051	24 683
Комиссии уплаченные	(1 728)	(1 712)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	11 128	13 275
Прочие операционные доходы	1148	907
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(88 787)	(81 837)
Уплаченный налог на прибыль	(38 909)	(23 091)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	148 359	149 273
<i>Изменение в операционных активах и обязательствах</i>		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(45 204)	120 971
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	(105035)	(1 073 751)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	(232338)	1 029 525
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	(3 886)	26 660
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(361 619)	421 398
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	499 660	(890 343)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(1 520)	4 675
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(101 583)	(211 592)
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(600)	(600)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(600)	(600)
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	252 517	230 538

Погашение долговых ценных бумаг	(223 664)	(239 390)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	28 853	(8 852)
Влияние изменений официального курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	1 110	1 010
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(72 220)	(220 034)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	701 474	829 335
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	629 254	609 301

Президент

Главный бухгалтер

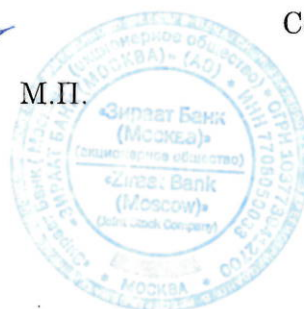


Йылдырым А.Д.



Семенова Т.В

М.П.



«Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) (сокращенное наименование – «ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)» (АО))

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)**

Примечание 1 - Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает промежуточную сокращенную финансовую отчетность «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) (сокращенное наименование – «ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)» (АО)) (далее – Банк).

Банк работает на основании Генеральной лицензии на право осуществления банковских операций в рублях и в иностранной валюте № 2559 от 24.05.2000 года, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

В соответствии с лицензиями на право осуществления банковских операций «ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)» (АО) осуществляет следующие виды операций и сделок в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определённый срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, а также ссудных счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- выдача банковских гарантий;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- переводы денежных средств без открытия счета;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Ограничения на осуществление банковских операций у Банка отсутствуют.

Перечень бизнес - направлений по сравнению с прошлым годом существенно не изменился.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Государственной корпорацией Агентством по страхованию вкладов Банку выдано Свидетельство «О включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов». Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 20 января 2005 года под номером 200.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет в своем составе обособленных подразделений, как на территории Российской Федерации, так и за её пределами.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 109147 РФ, г.Москва, ул. Марксистская, д.16.

Данные о структуре акционеров приведены в примечании по уставному капиталу.

Информация об органах управления Банка. Органами управления Банка, согласно положениям Устава в действующей редакции являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Наблюдательный Совет Банка;
- Единоличный исполнительный орган Банка – Президент (Председатель Правления);
- Коллегиальный исполнительный орган Банка - Правление Банка.

Примечание 2 - Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям.

Продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в первом полугодии 2018 г.

Банк проводит работу по минимизации потенциальных потерь, связанных с негативным влиянием внешней политической и экономической конъюнктуры на финансовое положение ключевых клиентов, и показателей финансовой устойчивости Банка, путем оптимизации процедур управления проблемной задолженностью и активизации работы по погашению проблемной задолженности.

Примечание 3 - Основы представления отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, подготовлена в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Соответственно, эта отчетность не включает в себя всю информацию, требуемую согласно МСФО для полной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью по состоянию за 31 декабря 2017 года. Результаты операционной деятельности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, не обязательно указывают на результаты, которые можно ожидать за год, завершающийся 31 декабря 2018 года.

Данная финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО, не является консолидированной и включает только финансовую отчетность Банка.

Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами для кредитных организаций, методом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

К основным корректировкам, используемым Банком, относятся:

- инфлирование уставного (акционерного) капитала Банка;
- корректировки «сторно» прошлого года;
- корректировка резервов под обесценение активов;
- отнесение на финансовый результат приобретенных запасов и другие.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Принципы оценки финансовых показателей

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости и зданий (помещений), отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Все данные промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Использование оценок и суждений

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

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

Основные положения учетной политики, использованные при составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют основным принципам, которые использовались и были описаны в финансовой отчетности за год, завершившийся 31 декабря 2017 года, за исключением применения Банком новых стандартов, действующих с 1 января 2018 года. Характер и влияние этих изменений раскрыты в Примечании 4.1.

Для целей настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности представление сравнительной информации **на 31 декабря 2017 года** изменено в части обязательств по отложенным налогам при восстановлении резервов от обесценения по МСФО 39 в сравнении с данными налогового учета. тыс. руб.

Наименование отчета (строки отчета)	До внесения изменений за 31.12.2017	Эффект от внесения изменений	После внесения изменений за 31.12.2017
Отчет о финансовом положении			
Отложенные налоговые активы	3614	(3614)	-
ИТОГО АКТИВОВ	6211980	(3614)	6208366
Отложенные налоговые обязательства	21698	23684	45382
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3514022	23684	3537706
Нераспределенная прибыль текущего года	351703	(27298)	324405
Отчет об изменениях в собственном капитале			
Остаток собственного капитала на 01 января 2018 года (после пересчета)	2697958	(27298)	2670660

4.1. Новые учетные положения

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

Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее «ССПУ»). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

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

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка. Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 39.

Обесценение

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Банком подход к учету обесценения долговых финансовых инструментов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (далее «ОКУ»).

С 1 января 2018 года Банк признает резерв под ОКУ по всем долговым финансовым активам, которые не оцениваются по ССПУ, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты. Если с момента признания финансового инструмента не происходит существенного увеличения кредитного риска, резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (далее «12-месячные ОКУ»); в противном случае резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни финансового инструмента («ОКУ за весь срок»). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок и представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. Банк применяет подход к оценке существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем сравнения оценки прогнозного риска дефолта на отчетную дату, проведенной в момент первоначального признания, и фактического риска дефолта на отчетную дату.

Согласно данному подходу, Банк объединяет финансовые инструменты по следующим стадиям: «Стадия 1», «Стадия 2», «Стадия 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы».

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

Стадия 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается **существенное увеличение кредитного риска** с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких финансовых инструментов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

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

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент

первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. ОКУ по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным активам всегда признаются за весь срок. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках. Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

Критерии определения факта существенного увеличения кредитного риска

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

– для кредитов юридическим лицам:

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

– для кредитов физическим лицам:

- количество дней просрочки – 31 день и более, но не превышает 90 дней;
- количество дней просрочки по другим кредитам заемщика (в том числе выданным сторонними банками, по которым доступна информация в Бюро кредитных историй) - 31 день и более, но не превышает 90 дней;
- наличие просрочки первого платежа по основному долгу или процентам.

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

- количество дней просрочки по финансовому инструменту – более 1 рабочего дня и менее 10 рабочих дней;
- значительное увеличение кредитного риска, выраженное в ухудшении рейтинга, определенного в соответствии с внутренней моделью определения кредитного рейтинга

клиентов или внешнего рейтинга, которое выявляется путем сравнения текущего рейтинга клиента, актуального на дату формирования отчетности, с ожидаемым на соответствующую отчетную дату рейтингом клиента, рассчитанным в момент первоначального признания;

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

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

Критерии определения признаков обесценения

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

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

Расчет ОКУ

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

- Вероятность дефолта (PD). Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Дефолт может возникнуть в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового инструмента ранее не было прекращено, и такой инструмент все еще находится в составе портфеля.
- Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD). Данный параметр отражает оценочную величину подверженности кредитному риску на дату дефолта в будущем, при этом принимаются во внимание ожидаемые изменения величины подверженности кредитному риску после отчетной даты, в том числе погашение основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое использование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов и комиссий. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска рассчитывается с учетом факторов кредитной конверсии. Фактор кредитной конверсии представляет собой долю текущей неиспользованной суммы, которая, как ожидается, будет использована на момент дефолта.
- Уровень потерь при дефолте (LGD). Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени.

Оценки LGD основываются на ожидании будущих денежных потоков от погашения долга, по которому был объявлен дефолт, его залогов и гарантий. В зависимости от имеющейся информации применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте, построенные на внутренних статистических данных и учитывающие прогнозную информацию макроэкономических условий.

Принципы оценки обесценения на индивидуальной основе

Расчет ОКУ состоит в прогнозировании значений основных риск-параметров (EAD, PD, LGD) для каждого из будущих периодов в течение всего срока жизни финансового инструмента для индивидуального кредита или портфеля однородных кредитов. При прогнозировании значений риск-параметров учитывается несколько возможных сценариев изменения будущих экономических условий (прогнозов макроэкономических показателей). Сумма ОКУ на каждый год жизни финансового инструмента определяется **как произведение риск-параметров** (EAD, PD, LGD), соответствующих этому году жизни. Полученные значения ОКУ на каждый год жизни финансового инструмента суммируются и дисконтируются к отчетной дате с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому инструменту (для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов – с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, скорректированной на кредитный риск). Для оценки 12-месячных ОКУ Банк использует оценочную вероятность возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев (PD12 месяцев), а для оценки ОКУ за весь срок – оценочную вероятность возникновения дефолта в течение всего срока (PD за весь срок).

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

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

В таблице ниже приведена сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

Статья отчета о финансовом положении	Первоначальная балансовая стоимость по МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Применение требований по оценке обесценения на основе ожидаемых кредитных убытков	Новая балансовая стоимость по МСФО (IFRS) 9
Средства в других банках	1 477 392		(74)	1 477 318
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	65 150			
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный		65 150		65 150

доход				
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (имеющихся в наличии для продажи)	5595		9	5604
Кредиты клиентам	3 632 655		29456 - восстановление резерва на основе ОКУ	3 662 111
Резерв по выданным финансовым гарантиям и кредитным линиям	(1728)		(1598) - досоздание резерва на основе ОКУ	(3326)

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

	тыс. руб.
	Капитал и нераспределенная прибыль
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (имеющихся в наличии для продажи)	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39	5595
Переоценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2018	5604
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39	280913
Признание ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по активам, рассматриваемым на предмет обесценения	27775
Отложенный налог	(5557)
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2018	303 131
Итого входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2018	308 735
Итого изменение в капитале вследствие применения МСФО (IFRS) 9	22 227

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

Изменение резервов под обесценение:

	На 31 декабря 2017 года по МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37	Переоценка	Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 года по МСФО (IAS) 9
Средства в других банках	0	(74)	(74)
Кредиты клиентам::			
-физическим лицам	(62 150)	24 292	(153 904)
-корпоративным клиентам	(178 196)	5 164	(56 986)
Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по СС через ПСД	0	(9)	(9)
Финансовые гарантии, кредитные линии и овердрафты	(1 727)	(1 598)	(3 326)
Итого	(242 073)	27 775	214 299

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

	31 декабря 2017 года	Реклассификация по требованиям МСФО (IFRS) 9			Переоценка по требованиям МСФО (IFRS) 9		1 января 2018 года
		ССПУ	ССПСД	Амортизированная стоимость	по результатам определения бизнес- моделей	требований по оценке обесцене- ния на основе ОКУ	
База оценки по МСФО (IAS) 39							
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	65 150						
База оценки по МСФО (IFRS) 9							
Долговые инвестиционные финансовые активы, отраженные по ССПСД по МСФО (IFRS) 9							65 150
Итого ценные бумаги			65 150				
Резерв под ОКУ			9			9	

4.2. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

С даты выпуска Банком последней годовой финансовой отчетности не было опубликовано новых стандартов и разъяснений, которые были бы обязательны к применению Банком для годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2018 года или после этой даты, кроме тех которые уже были указаны в финансовой отчетности Банка за 2017 год и в настоящей отчетности.

Примечание 5 - Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2018	31.12.2017
Наличные средства	97 063	85 584
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	46 990	34 691
Корреспондентские счета в банках:	473 516	569 825
Российской Федерации	90 298	56 313
Других стран	383 218	513 512
Средства, размещенные в банках РФ	11 685	11 374
Итого денежных средств и их эквивалентов	629 254	701 474

Денежные средства предназначены для осуществления расчетов, и по состоянию на отчетные даты отсутствовали какие-либо ограничения по их использованию.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

Примечание 6 – Средства в других банках

	30.06.2018	31.12.2017 (по МСФО 39)
Текущие кредиты и депозиты в других банках	1 370 345	1 475 691
Прочие размещения в других банках	1 855	1 701
Резерв под обесценение под ОКУ	(107)	
Итого средства в других банках	1 372 093	1 477 392

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По своему кредитному качеству средства в других банках представляют собой текущие и необесцененные межбанковские кредиты.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках является наличие или отсутствие просроченной задолженности. Текущие и индивидуально необесцененные средства в других банках включают средства в других банках, договорные условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или индивидуально обесцененными.

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение средств в кредитных организациях за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января 2018 (неаудированные данные) (по МСФО 9)	(74)	-	-	(74)
Восстановление (создание) резерва под обесценение (неаудированные данные)	(33)			(33)
На 30 июня 2018 (неаудированные данные)	(107)	-	-	(107)

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

Примечание 7 - Кредиты и дебиторская задолженность

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты юридическим лицам	4 226 117	3 781 613
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	86 858	91 388
Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резервов под обесценение	4 312 975	3 873 001
Резерв под обесценение	(187 364)	(240 346)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	4 125 611	3 632 655

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 1 полугодия 2018 года и 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
Остаток на 31 декабря 2016	(228 669)	(60 522)	(289 191)
<i>(Отчисления в резерв)/ Восстановление резерва в течение года</i>	(50 473)	(1 628)	(48 845)
Остаток на 31 декабря 2017 (по МСФО 39)	(178 196)	(62 150)	(240 346)
<i>Пересчет резервов по МСФО 9 на 01 января 2018 года (отчисления в резерв)/ восстановление резерва</i>	24292	5 164	29456
Остаток на 01 января 2018 (по МСФО 9)	(153 903)	(56 986)	(210 889)
<i>(Отчисления в резерв)/ Восстановление резерва в течение полугодия (по МСФО 9)</i>	24097	(572)	23525
Остаток на 30 июня 2018	(129 806)	(57 558)	(187 364)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 1 полугодия 2017 года и 2016 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
Остаток на 31 декабря 2015	(153 477)	(71 884)	(225 361)
<i>(Отчисления в резерв)/ Восстановление резерва в течение года</i>	(75192)	11 362	(63830)

Остаток на 31 декабря 2016	(228 669)	(60 522)	(289 191)
(Отчисления в резерв)/ Восстановление резерва в течение года	104907	(8315)	96 592
Остаток на 30 июня 2017	(123 762)	(68 837)	(192 599)

Ниже представлено распределение кредитов и резервов под обесценение кредитов по стадиям обесценения за 30 июня 2018 года:

	Кредиты выданные				Резервы под обесценение			Кредиты с учетом резервов		
	Кредиты юр. лицам	Кредиты физ. лицам	Итого кредитов		Кредиты юр. лицам	Кредиты физ. лицам	Итого резервов	Кредиты юр. лицам	Кредиты физ. лицам	Итого
Стадия 1	3 675 214	24 813	3 700 027		12 462	56	12 518	3 662 752	24 757	3 687 509
Стадия 2	425 940		425 940		2 329		2 329	423 611	0	423 611
Стадия 3	124 964	62 044	187 008		115 015	57 502	172 517	9 949	4 542	14 491
								0	0	0
ИТОГО	4 226 118	86 857	4 312 975		129 806	57 558	187 364	4 096 312	29 299	4 125 611

тыс. руб.

Ниже представлено распределение кредитов и резерва под обесценение кредитов по стадиям обесценения на 01 января 2018 (с учетом применения МСФО 9):

	Кредиты выданные				Резервы под обесценение			Кредиты с учетом резервов		
	Кредиты юр. лицам	Кредиты физ. лицам	Итого кредитов		Кредиты юр. лицам	Кредиты физ. лицам	Итого резервов	Кредиты юр. лицам	Кредиты физ. лицам	Итого
Стадия 1	3 588 716	28 141	3 616 857		12 166	62	12 228	3 576 550	28 079	3 604 629
Стадия 2	51 201	329	51 530		872	1	873	50 329	328	50 657
Стадия 3	141 702	62 912	204 614		140 865	56 923	197 788	836	5 989	6 825
								0	0	0
ИТОГО	3 781 619	91 382	3 873 001		153 903	56 986	210 889	3 627 715	34 396	3 662 111

тыс. руб.

Далее представлено изменение в распределении кредитов и резервов под обесценение по стадиям обесценения за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные), тыс. руб.

Кредиты	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января	3 616 857	51 530	204 614	3 873 001
Перевод из Стадии 1 в Стадию 2 (в ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(381 018)	381 018		

Перевод из Стадии 1 и 2 в Стадию 3 (в обесцененные активы) (неаудированные данные)				
Перевод из Стадии 2 и 3 в Стадию 1				
Увеличение (уменьшение) балансовой стоимости (неаудированные данные)	464 188	(6 608)	(17 606)	439 974
На 30 июня (неаудированные данные)	3 700 027	425 940	187 008	4 312 975
Резервы под обесценение	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января	12 228	873	197 788	210 889
Перевод из Стадии 1 в Стадию 2 (в ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(1 712)	1 712		
Перевод из Стадии 1 и 2 в Стадию 3 (в обесцененные активы) (неаудированные данные)				
Перевод из Стадии 2 и 3 в Стадию 1				
Увеличение (уменьшение) балансовой стоимости (неаудированные данные)	2 002	(256)	(25 271)	(23 525)
На 30 июня (неаудированные данные)	12 518	2 329	172 517	187 364

Концентрация кредитов клиентам

На 30 июня 2018 года общая сумма основного долга по кредитам, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, не являющихся связанными с Банком сторонами, составляет 2 919 825 тыс. руб. (68,1% от совокупного кредитного портфеля) (2017 год – 2 604 098 тыс. руб. или 67,8% от совокупного кредитного портфеля). В отношении данных кредитов создан резерв в размере 137 325 тыс. руб. (2017 год – 181 133 тыс. руб.).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

Примечание 8 – Инвестиции в ценные бумаги

	30.06.2018	31.12.2017 (по МСФО 39)
Еврооблигации Республики Турции	60 488	65 150
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (до	60 488	65 150

01.01.2018 -финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)		
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	59	

Еврооблигации Республики Турция представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными Казначейством Республики Турции и свободно обращающимися на международном рынке. Еврооблигации были приобретены Банком у акционера Банка - банка-нерезидента Т.С.Зираат Банкасы, Анкара. Котировки Еврооблигаций Республики Турция находятся в свободном доступе через систему Reuters. Банком заключен договор с Московским филиалом АО «Томсон Рейтер (Маркетс) СА», согласно которому Банк получает информацию, предоставляемую организаторами торгов (торговыми площадками, биржами). Компания Thomson Reuters отвечает за предоставление достоверных данных своей многолетней репутацией.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имел 1 000 шт. Еврооблигаций Республики Турция серии GLB-36 общей стоимостью 990 000 долл. США (без учета переоценки).

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел 1 000 шт. Еврооблигаций Республики Турция серии GLB-36 общей стоимостью 990 000 долл. США.

Основные операции в 1-ом полугодии 2018 года и в 2017 году заключались в получении купонного дохода по данным еврооблигациям. Изменение балансовой стоимости вышеуказанных бумаг колеблется в связи с изменением их котировки и курса доллара США.

Облигации имеют срок погашения 17.03.2036 г., купонный доход 6,875 % , выплата купона производится два раза в год.

При первоначальном признании и на отчетную дату облигации не являлись кредитно-обесцененным финансовым активом. Просроченная задолженность по указанным долговым ценным бумагам в Банке отсутствует.

Цена приобретения облигаций составляла 99,0 \$ за 1 шт. Котировка за 30.06.2018 – 93,0625 \$ за 1 шт. По состоянию на 30.06.2017 по сравнению с 31.12.2017 справедливая стоимость долгового инструмента снизилась до 60 488 тыс. руб. (на 4 662 тыс. руб. в рублевом эквиваленте).

Переоценка между балансовой стоимостью финансовых активов и их текущей (справедливой) стоимостью уменьшилась с 6 992 тыс. руб. (5595 тыс. руб.- за минусом отложенного налога) по состоянию за 31.12.2017 г. до (3 357) тыс. руб. по состоянию за 30.06.2018 г. В Отчете о прочем совокупном доходе отражено изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за полугодие 2018 г. в сумме 8952 тыс. руб. (с учетом применения МСФО 9).

Ниже представлена информация об изменении резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по СС через ПСД (в соответствии с МСФО 9):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января 2018 по МСФО 9 (неаудированные данные)	(9)	-	-	(9)
Восстановление (создание) резерва под обесценение (неаудированные данные)	(50)			(50)
На 30 июня 2018 (неаудированные данные)	(59)	-	-	(59)

Банк установил, что на 30 июня 2018 г. не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и что ожидаемые кредитные убытки должны быть оценены на сумму, равную 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, что составляет 59 тыс.

руб. (PD составил 0,2 %, LGD – 45%, рейтинг BB+). На 01.01.2018 при пересчете по МСФО 9 резерв под ожидаемые кредитные убытки составил 9 тыс. руб. (рейтинг бумаг был BBB-).

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прочего совокупного дохода. При этом резерв не уменьшает балансовую стоимость финансового актива в отчете о финансовом положении [п. 5.5.2 МСФО (IFRS) 9].

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Примечание 9 - Основные средства

<i>1-ое полугодие 2018 года</i>	<i>Здание</i>	<i>Транспорт</i>	<i>Мебель</i>	<i>Офисное и компьютерное оборудование</i>	<i>Итого</i>
Стоимость основных средств					
<i>Остаток на 1 января 2018 года</i>	195 145	2 434	1 769	23 061	222 409
<i>Поступления за 1-ое полугодие 2018 года</i>				644	644
<i>Выбытия за 1-ое полугодие 2018 года</i>					
Остаток за 30 июня 2018 года	195 145	2 434	1 769	23 705	223 053
Накопленная амортизация					
<i>Остаток на 1 января 2018 года</i>	32 545	1 281	1 735	19 844	55 405
<i>Амортизационные отчисления за 1-ое полугодие 2018 года</i>	969	305	13	427	1 714
<i>Выбытия за 1-ое полугодие 2018 года</i>					
Остаток за 30 июня 2017 года	33 514	1 586	1 748	20 271	57119
Остаточная стоимость за 30 июня 2018 года	161 631	848	21	3 434	165934

<i>2017 год</i>	<i>Здание</i>	<i>Транспорт</i>	<i>Мебель</i>	<i>Офисное и компьютерное оборудование</i>	<i>Итого</i>
Стоимость основных средств					
<i>Остаток на 1 января 2017 года</i>	193 460	2 434	1 769	23 061	220 724
<i>Поступления за 2017 год</i>					
<i>Переоценка за 2017 год</i>	1 685				1 685
<i>Выбытия за 2017 года</i>					
Остаток за 31 декабря 2017 года	195 145	2 434	1 769	23 061	222 409
Накопленная амортизация					

Примечания на страницах 13 – 46 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Остаток на 1 января 2017 года	30 322	667	1 684	17 534	50 207
Амортизационные отчисления за 2017 год	1 942	614	51	2 310	4 917
Переоценка за 2017 год	281				281
Выбытия за 2017 год					
Остаток за 31 декабря 2017 года	32 545	1 281	1 735	19 844	55 405
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	162 600	1 153	34	3 217	167 004

* С 01.01.2016 г. Банком были пересмотрены оценочные значения основных средств и нормы амортизации. Методология учета основных средств и нормы амортизации были приближены к РПБУ.

На балансе банка числятся помещения в здании, которые являются собственностью Банка и не является взносом учредителей в уставный капитал. Помещения приобретены 17.01.2001 г.

За 31.12.2017 указанное здание было переоценено на основании Отчета №D/100-063/O-17 от 11.01.2018г. «Об оценке рыночной стоимости части здания», составленного Группой компаний «Декарт», и «Положительного экспертного заключения» №30/02/018 от 06.02.2018г., выданного НП Саморегулируемая организация оценщиков «СИБИРЬ» ЭКСПЕРТНЫЙ СОВЕТ. Оценщик Авдеева О.П. является членом СОЮЗ СРО «СИБИРЬ» (Реестровый номер №1277, Свидетельство о членстве №1009, дата выдачи 16.12.2016г.). Для определения рыночной стоимости объекта оценщиком применялись сравнительный и доходный подход оценки имущества.

Допущения и ограничения, на которых основывается оценка:

1) Результаты расчетов могут применяться исключительно в указанных в Задании на оценку целях.

2) Итоговая величина рыночной или иной стоимости объекта оценки, указанная в отчете, составленном по основаниям и в порядке, которые предусмотрены Федеральным законом от 29.07.1998г. №135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», признается достоверной и рекомендуется для целей совершения сделки с объектом оценки, если в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, или в судебном порядке не установлено иное. Рыночная стоимость, определенная в отчете, является рекомендуемой для целей совершения сделки в течение шести месяцев с даты составления отчета, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

В результате переоценки балансовая стоимость здания незначительно увеличилась и составила 195 145 тыс. руб.

За 31.12. 2016 указанное здание было переоценено на основании Отчета №D/100-001/O-17 «Об оценке рыночной стоимости части здания», составленного Группой компаний «Декарт», и «Положительного экспертного заключения» №41/01/017 от 25.01.2017г., выданного НП Саморегулируемая организация оценщиков «СИБИРЬ» ЭКСПЕРТНЫЙ СОВЕТ. В результате переоценки балансовая стоимость помещений увеличилась и составила 193 460 тыс. руб. Справедливая стоимость была рассчитана исходя из рыночной стоимости помещений. После отражения в учете переоценки рыночная стоимость помещений составила 163 138 тыс. руб.

Фонд переоценки помещений за 31 декабря 2017 года составил 101 499 тыс. руб. Отложенное налоговое обязательство с этой суммы – (20 300) тыс. руб. В составе собственного капитала отражено 81 199 тыс. руб.

Примечание 10 - Нематериальные активы

<i>1-ое полугодие 2018 года</i>	<i>Нематериальные активы (НМА)</i>
Стоимость НМА	
<i>Остаток на 1 января 2018 года</i>	20 378
<i>Поступления за 1-ое полугодие 2018 год</i>	11
<i>Выбытия за 1-ое полугодие 2018 года</i>	(1 786)
Остаток за 30 июня 2018 года	18 603
Накопленная амортизация	
<i>Остаток на 1 января 2018 года</i>	4 763
<i>Амортизационные отчисления за 1-ое полугодие 2018 года</i>	841
<i>Выбытия за 1-ое полугодие 2018 года</i>	(1 786)
Остаток за 30 июня 2018 года	3 818
Остаточная стоимость за 30 июня 2018 года	14 785
<i>2017 год</i>	<i>Нематериальные активы (НМА)</i>
Стоимость НМА	
<i>Остаток на 1 января 2017 года</i>	18 995
<i>Поступления за 2017 год</i>	1 412
<i>Выбытия за 2017 года</i>	29
Остаток за 31 декабря 2017 года	20 378
Накопленная амортизация	
<i>Остаток на 1 января 2017 года</i>	2 354
<i>Амортизационные отчисления за 2017 год</i>	2 438
<i>Выбытия за 2017 год</i>	29
Остаток за 31 декабря 2017 года	4 763
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	15 615

Примечание 11 - Прочие активы

	30.06.2018	31.12.2017
Финансовые активы		
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	0	10 462
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 677	0
Требования по комиссиям	172	202
Прочее	63	38
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(169)	(173)
Итого прочие финансовые активы	1 743	10 529
Нефинансовые активы		
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	0	0
Предоплата по товарам и услугам	1 364	1 304
Предоплаченные расходы	4 996	3 441
Требования по уплате пени и штрафов	4 766	4 766
Требования по отпускам	47	39
Страховые взносы по отпускам	1 061	1 056
Прочее	39	63
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(4 857)	(4 870)
Итого прочие нефинансовые активы	7 416	5 799
Итого прочие активы	9 159	16 328

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	30.06.2017	31.12.2017
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	(5 043)	(4 954)
Восстановление/(Создание) резерва	17	(89)
Прочие активы, списанные за счет резерва	0	0
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода	(5 026)	(5 043)

Примечание 12 - Средства других банков

	30.06.2018	31.12.2017
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	157 520	96 287
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	38 570	461 536
Итого средства других банков	196 090	557 823

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 1-го полугодия 2018 года и 2017 года.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

Примечание 13 - Средства клиентов

	30.06.2018	31.12.2017
Юридические лица - негосударственные организации	2 733 343	2 291 059
Текущие/расчетные счета	757 686	1 035 637
Срочные депозиты	1 944 923	1 255 422
Незавершенные переводы	30 734	0
Физические лица	534 137	476 054
Текущие счета/счета до востребования	147 415	104 447
Срочные вклады	386 722	371 607
Итого средства клиентов	3 267 480	2 767 113

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 1-го полугодия 2018 года и 2017 года.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

Примечание 14 - Выпущенные долговые ценные бумаги

	30.06.2018	31.12.2017
Векселя	181 451	149 883
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	181 451	149 883

Изменение данных по выпущенным долговым обязательствам (векселя Банка) за период с 01.01.2018 г. по 30.06.2018г. произошло в связи с погашением предъявленных Банку векселей по сроку погашения и выпуском новых векселей под выдаваемые Банком гарантии клиентам юридическим лицам. Собственные векселя выпускались в российских рублях, долларах США и в Евро по ставкам, не выше рыночных.

Примечание 15 - Прочие обязательства

	30.06.2018	31.12.2017
Финансовые обязательства		
Договоры финансовых гарантий	5 612	4 378
Прочие незавершенные расчеты	307	184
Прочее	2 405	2 272
Итого прочие финансовые обязательства	8 324	6 834
Нефинансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками	0	782
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	896	1 017
Страх. взнос в Фонд страхования вкладов	0	649
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	7 389	6 495
Резервы под внебалансовые обязательства	3 689	1 728
Прочее		0
Итого прочие нефинансовые обязательства	11 974	10 671
Итого прочие обязательства	20 298	17 505

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 1-го полугодия 2018 и 2017 года.

Примечание 16 - Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	Кол-во акций в обраще- нии (тыс.)	Обыкновен- ные акции, тыс. руб.	Сумма корректировк и инфляции, тыс. руб.	Итого Уставный Капитал, тыс.руб.	Эмиссион- ный доход, тыс. руб.
За 31 декабря 2017	205 355	1 334 808	603 559	1 938 367	364 586
За 30 июня 2018	205 355	1 334 808	603 559	1 938 367	364 586

При подготовке финансовой отчетности в отношении уставного капитала был ретроспективно применен МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», балансовая стоимость уставного капитала Банка скорректирована с использованием накопленного индекса инфляции, рассчитанного на основе индекса потребительских цен. Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка за 31 декабря 2009 года был пересчитан до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года. При составлении отчета за 2017 год и за 1-ое полугодие 2018 года была сделана повторная корректировка на сумму 603 559 тыс. руб.

Уставный капитал Банка разделён на 205 355 (Двести пять тысяч триста пятьдесят пять) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 6 500 (Шесть тысяч пятьсот) рублей каждая. Акции Банка размещены и оплачены.

Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Все объявленные обыкновенные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость и представляют владельцам после их размещения одинаковые права, которыми обладают владельцы размещенных обыкновенных акций Банка в соответствии с Уставом Банка.

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года долями Банка владели следующие акционеры:

Наименование акционера	30.06.2018	31.12.2017
Акционерное общество «Туркие Джумхуриети Зираат Банкасы Аноним Ширкети»	99,91	99,91

Акционерное общество «Зираат Сигорта Аноним Ширкети»	0,09	0,09
Итого:	100.00	100.00

Дивиденды Банком в 1-ом полугодии 2018 года и в 2017 году не объявлялись и не выплачивались.

Держателем реестра акционеров Банка с 30.09.2014 является ЗАО ВТБ регистратор. По состоянию за 1-е полугодие 2018 года и за 31 декабря 2017 года конечными бенефициарами Банка являлись:

Участники	Конечные собственники, %
Акционерное общество «Туркие Джумхуриети Зираат Банкасы Аноним Ширкети»	Правительство Турецкой Республики в лице Управления Приватизации Турецкой Республики (контроль) - 100
Итого:	100
Акционерное общество «Зираат Сигорта Аноним Ширкети»	Правительство Турецкой Республики в лице Управления Приватизации Турецкой Республики (контроль) - 100
Итого:	100.00

Примечание 17 - Процентные доходы и расходы

	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	284982	235 237
Депозиты, размещенные в Банке России	24444	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2052	1 994
Средства в других банках	71	71
Прочее		
Итого процентных доходов	311 549	237 302
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(48305)	(19 165)
Срочные вклады физических лиц	(13484)	(3 449)
Выпущенные векселя	(2719)	(3)
Кредиты и срочные депозиты банков	(20 691)	(8 750)
Текущие/расчетные счета	(116)	(937)
Прочее		(45)
Итого процентных расходов	(85 315)	(32 349)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процент. маржа)	226 234	204 953

Примечание 18 - Комиссионные доходы и расходы

	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям и от осуществления переводов	14 815	15 092
Комиссия за открытие и ведение счетов	3 385	3 291
Комиссия по выданным гарантиям	7 355	1 590
Прочее	262	263
Итого комиссионные доходы	25 817	20 236
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(1 450)	(1353)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(178)	(262)
Прочее	(100)	(97)
Итого комиссионные расходы	(1 728)	(1 712)
Чистый комиссионный доход	24 089	18 524

Примечание 19 – Прочие операционные доходы

	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудиро- ванные данные)
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	193	168
Прочее	970	739
Итого прочие операционные доходы	1 163	907

Примечание 20 – Административные и прочие операционные расходы

	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудиро- ванные данные)
Расходы на содержание персонала	57 735	55 880

Амортизация основных средств и нематериальных активов	2 556	4 242
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам (ремонт, эксплуатация и т.д.)	3 511	3 270
Охрана	1 605	1 220
Связь	14 061	11 693
Реклама и маркетинг	723	574
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	3 114	3 225
Списание стоимости материальных запасов	56	33
Прочее	9 781	5 974
Итого административные и прочие операционные расходы	91 287	86 111

Примечание 21 - Налог на прибыль

Расходы по текущему налогу на прибыль за 6 месяцев 2018 года составляют 38 266 (за 6 месяцев 2017 год – 35 538 тысяч рублей).

Расходы (Доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

(тыс. руб.)

	За 6 мес.2018	За 6 мес.2017
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	38 266	(35 538)
Отложенный налог на прибыль	(32 178)	1 138
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц прошлых лет	29 240	3 996
Итого расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	(41 204)	(30 404)

По состоянию за 30 июня 2017 г.: текущие требования по налогу на прибыль составили 10 589 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 г.: 9 839 тыс. руб.).

С 01 января 2009 введена ставка налога на прибыль – 20% (в 1-ом полугодии 2018 г. и в 2017 г. ставка составляла 20%).

Далее раскрыто отложенное налогообложение по источникам формирования (тыс. руб.):

30.06.2018 31.12.2017*

Отложенное налоговое обязательство, признаваемое в капитале	(20300)	(21698)
Отложенный налоговый актив, признаваемый на счетах прибылей и убытков	-	-
Отложенное налоговое обязательство, признаваемое на счетах прибылей и убытков	(32 178)	(23 684)
Итого отложенные налоги, ОНО или (ОНА)	(52 478)	(45 382)

* За 31.12.2017 был осуществлен пересчет в части обязательств по отложенным налогам при восстановлении резервов от обесценения по МСФО 39 в сравнении с данными налогового учета. Подробнее об этом раскрыто в разделе 4 настоящего отчета.

Прибыль за 6 месяцев 2018 года до налогообложения составила 195 498 тыс. руб. (за 6 месяцев 2017 г.: 249 075 тыс. руб.). Прибыль после налогообложения за 6 месяцев 2018 г. равна 154 294 тыс. руб. (за 6 месяцев 2017 г.: 218 671 тыс. руб.).

Примечание 22 - Прибыль (Убыток) на акцию

Информация о прибыли на акцию не представляется, т.к. обыкновенные акции или потенциальные обыкновенные акции не обращаются на рынке и Банк не находится в процессе эмиссии обыкновенных или потенциальных обыкновенных акций на открытые рынки.

Примечание 23 - Дивиденды

В течение 1-го полугодия 2018 года и 2017 года дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

Примечание 24 - Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, риск потери деловой репутации, географического, операционного и правового рисков). В Банке организована система управления рисками в целях поддержания рисков, обусловленных спецификой деятельности Банка, на уровне, обеспечивающем эффективное размещение ресурсов и, одновременно, выполнение стратегических задач Банка. Управление рисками и их минимизация традиционно являются приоритетными задачами Банка.

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, по сравнению с 2017 годом не произошло существенных изменений в системе управления рисками.

В за 6 месяцев 2018 года Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4:

Нормативы, характеризующие ликвидность	Норматив ЦБР, %	За 30.06.2018	За 31.12.2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15.0	86,6	51.1
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50.0	85,6	97.2
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120.0	51,2	49.1

Примечание 25 - Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Под достаточностью капитала понимается достаточность имеющегося в распоряжении капитала для покрытия совокупного объема принятых и потенциальных рисков. Показатель достаточности капитала рассчитывается как отношение капитала к совокупному объему принятых и потенциальных рисков.

Политика по управлению капиталом Банка направлена на совершенствование системы управления и контроля банковских рисков и капитала, позволяющая оценивать риски и

достаточность имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также планирования капитала исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), результатов всесторонней оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка к внутренним и внешним факторам рисков (далее стресс-тестирование).

Политика по управлению капиталом Банка включают в себя:

- участие Наблюдательного совета Банка, Правления и Президента Банка (далее – органы управления) в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- методы и процедуры управления значимыми для Банка рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценки достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- систему мониторинга и отчетности Банка, формируемой в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- систему контроля за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала и их эффективностью.

Методы и процедуры управления капиталом, включают в себя определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка интегрированы в систему стратегического планирования Банка, то есть результаты их выполнения используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании Стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

В соответствии с требованиями Банка России с 01.01.2017 Банком внедрена система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала, разработанные в Банке соответствуют характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала установленного Банком России осуществляется с помощью ежемесячных отчетов содержащих соответствующие расчеты которые проверяются и визируются Президентом и Главным бухгалтером Банка.

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

Согласно требованиям Банка России с 1 января 2014 года вступили в силу изменения в расчете капитала и его достаточности. Новый подход предусматривает три уровня капитала и соответствующие нормативы достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала банка Н1.1) за 30 июня 2018 составил 35,2% (за 31.12.2017: 36,6%) (минимально допустимое значение 4,5%), норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 за 30 июня 2018 составил 35,2% (за 31.12.2017: 36,6%) (минимально допустимое значение 6,0%), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 за 30 июня 2018 составил 37,6% (за 31.12.2017: 40,1%) (минимально допустимое значение 8,0%).

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

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Основной капитал	2 411 885	2 236 696
Базовый капитал	2 411 885	2 236 696
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	205 653	256 305
Собственные средства (капитал)	2 617 538	2 493 001

В течение 6-ти месяцев 2018 г. и в 2017 г. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Примечание 26 – Условные обязательства

Судебные разбирательства

По состоянию за 30.06.2018 и 31.12.2017 Банк не являлся ответчиком в судебных разбирательствах. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался, по мнению руководства вероятность убытков отсутствует.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно Банк может структурировать свои операции таким образом чтобы использовать возможности предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов уменьшающих налоговую базу не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств.

По состоянию за 30 июня 2018 руководство считает что у Банка не существуют потенциальные налоговые обязательства за исключением маловероятных. Эти налоговые риски в основном возникают, если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами Банку могут быть доначислены суммы налогов а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой обязательства Банка по осуществлению платежей, в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	30 июня 2018	31 декабря 2017 (по МСФО 39)
Гарантии выданные банком, в т.ч.:	970 851	815 478
- Стадия 1	898 509	-
- Стадия 2	72 342	-
Неиспользованные кредитные линии, в т.ч.:	750 786	697 457
Стадия 1	750 786	-
Итого	1 721 637	1 512 935
Резервы под обесценение по обязательствам кредитного характера по МСФО 39	-	(811)
Резервы под обесценение по обязательствам кредитного характера по МСФО 9	(3 689)	-
Итого обязательств кредитного характера	1 717 948	1 512 124

С 1 января 2018 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии.

Ниже представлена информация об изменении резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по выданным гарантиям в течение 1 полугодия 2018 года с учетом применения МСФО 9:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января 2018 по МСФО 9 (неаудированные данные)	(2 014)	-	-	(2 014)
Восстановление (создание) резерва под обесценение (неаудированные данные)	487	(132)	-	355
На 30 июня 2018 (неаудированные данные)	(1 527)	(132)	-	(1 659)

Ниже представлена информация об изменении резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по неиспользованным кредитным линиям в течение 1 полугодия 2018 года с учетом применения МСФО 9:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января 2018 по МСФО 9 (неаудированные данные)	(1 250)	(62)	-	(1 312)
Восстановление (создание) резерва под обесценение (неаудированные данные)	(780)	62	-	(718)
На 30 июня 2018 (неаудированные данные)	(2 030)	-	-	(2 030)

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы за 30 июня 2018 на сумму 168 113 тысяч рублей (за 31 декабря 2017 г.: 122 909 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Примечание 27 - Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Некоторые финансовые инструменты Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Балансовая стоимость других финансовых активов и обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости.

Для оценки справедливой стоимости Банк использует следующую иерархию справедливой стоимости, которая отражает значимость исходных данных, используемых при оценке:

- Уровень 1: рыночные котировки (не требующие корректировок) на активных рынках идентичных активов.
- Уровень 2: исходные данные (кроме котировок, включенных в Уровень 1), являющиеся очевидными, прямо (например, цены) или косвенно (например, данные, полученные на основе цен). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с помощью: котировок на активных рынках схожих инструментов, котировок схожих инструментов на рынках, которые считаются менее активными, или других методов оценки, при которых все значительные исходные данные являются прямо или косвенно исходя из рыночных данных.
- Уровень 3: ненаблюдаемые исходные данные. Данная категория включает все инструменты, модель оценки по которым содержит исходную информацию, не основанную на очевидных данных, а неочевидные исходные данные имеют значительное влияние на оценку инструментов. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основе котировок схожих инструментов, по которым для отражения разниц между инструментами требуются неочевидные корректировки или допущения.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых и нефинансовых активов по состоянию на 30 июня 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	тыс. руб.					
	30 июня 2018г (неаудированные данные)			31 декабря 2017г		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы						
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (оцениваемые по СС через ПСД)	60 488			65150		
Нефинансовые активы						
Здание (помещения)			195 145			195 145

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) учитываются в Отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, но справедливая стоимость которых раскрывается

По состоянию на 30.06.2018 справедливая стоимость каждого класса финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизируемой стоимости, была приблизительно равна их балансовой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Кредиты клиентам отражены за вычетом резервов под их обесценение.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и средств в других банках за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства других банков и счета клиентов, выпущенные собственные векселя. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования соответствуют кредитному риску Банка, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента.

По мнению Банка, справедливая стоимость обязательств Банка (за 30 июня 2017 года и за 31 декабря 2016 года) существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по остаткам начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Примечание 28 – Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений а не только их юридическая форма.

Стороны считаются связанными если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами членами правления а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, привлечение и предоставление кредитов.

Ниже приведены сведения об операциях со связанными сторонами.

**Информация со связанными сторонами в разрезе групп связанных сторон
(по состоянию за 30.06.2018)**

(тыс.руб.)

	Контролирующий акционер		Организации, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера		Ключевой управленческий персонал Банка		Прочие связанные стороны	
	Сумма (тыс. руб.)	Средние процентные ставки, %	Сумма (тыс. руб.)	Средние процентные ставки, %	Сумма (тыс. руб.)	Средние процентные ставки, %	Сумма (тыс. руб.)	Средние процентные ставки, %
Средства на корреспондентских счетах НОСТРО	149 115		234 102	0- RUB; 0-USD; (0.4)-Евро				
Средства на корреспондентских счетах ЛОРО	131 568		25 813					
Общая сумма выданных кредитов всего в том числе:					1 235	11,38- 14,48 RUB;		
- просроченная задолженность								
Резервы под обесценение								
Кредиты привлеченные	38 059	5,0-7,1 RUB; 5,43 USD						
Субординированный привлеченный кредит								
Выпущенные долговые обязательства								

Далее указаны доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за период с 01.01.2018 по 30.06.2018 :

(тыс. руб.)

	Контролирующий акционер	Организации, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера	Ключевой управляющий персонал Банка	Прочие связанные стороны
Процентные доходы			86	
Процентные расходы	(15 948)	(444)		

Комиссионные доходы				
Комиссионные расходы				
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов				
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой, от участия в капитале юр. лиц				
Выплаты (вознаграждения) ключевому управленческому персоналу			9959	

**Информация со связанными сторонами в разрезе групп связанных сторон
(по состоянию за 31.12.2017)**

	Контролирующий акционер		Организации, падающие под контроль или значительным влиянием контролирующего акционера		Ключевой управленческий персонал Банка		(тыс. руб.) Прочие связанные стороны	
	Сумма (тыс. руб.)	Средние процентные ставки, %	Сумма (тыс. руб.)	Средние процентные ставки, %	Сумма (тыс. руб.)	Средние процентные ставки, %	Сумма (тыс. руб.)	Средние процентные ставки, %
Средства на корреспондентских счетах НОСТРО	47425		466088					
Средства на корреспондентских счетах ЛОРО	81667		14 597					
Общая сумма выданных кредитов всего в том числе:					1 280	11,38-14,48 RUB; 7,0-9,0 USD		
<i>просроченная задолженность</i>								
Резервы под обесценение								
Кредиты привлеченные	160934	6.8-9.5 RUB; 0.01-Евро						
Субординированный привлеченный кредит								
Выпущенные долговые обязательства								

Далее указаны доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

(тыс. руб.)

	Контролиру- ющий акционер	Организации, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера	Ключевой управляющи й персонал Банка	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1 188		210	
Процентные расходы	19 343			
Комиссионные доходы	1 996			
Комиссионные расходы	2 143			
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов				
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой, от участия в капитале юр. лиц.				
Выплаты (вознаграждения) ключевому управленческому персоналу			19236	

В соответствии с внутренней политикой Банк предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и предоставляют гарантии, поручительства или соответствующее залоговое обеспечение. Выдача кредита производится на рыночных условиях.

За 30.06.2018 и за 31.12.2017 кредиты, предоставленные связанным лицам (членам Правления) составляли менее 5% балансовой стоимости актива (выданных кредитов всего).

В I-ом полугодии 2018 года и в 2017 году сделки, признанные в соответствии со ст.81 Федерального закона от 26.12.1995г.№ 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, отсутствуют.

Примечание 29 - События после отчетной даты

После отчетной даты не было событий, которые могли бы оказать существенной влияние на финансовую отчетность Банка.

Примечание 30 - Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об увеличении ожидаемых кредитных убытков, уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитам.

Такое свидетельство включает данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка.

Банком используется прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков.

При прогнозировании значений риск-параметров учитываются возможные сценарии изменения будущих экономических условий (прогнозов макроэкономических показателей). Финансовый инструмент признается кредитно-обесцененным в случае наличия событий дефолта. В зависимости от имеющейся информации применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте, построенные на внутренних статистических данных и учитывающие прогнозную информацию макроэкономических условий.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в налоговые органы Российской Федерации. Налог банк оплачивает своевременно на основании производимых расчетов.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. При отсутствии активного рынка для таких операций, для того чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Руководство Банка имеет совершенно четкие намерения продолжить осуществлять банковскую деятельность в России, и не видит существенной угрозы для непрерывности деятельности Банка в обозримом будущем.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости и стабильной деятельности Банка.

Президент

Главный бухгалтер



Йылдырым А.Д.

Семенова Т.В.