

**Группа АО «ТЕЭРА»**

Промежуточная сокращенная  
консолидированная финансовая  
отчетность за 6 месяцев,  
закончившихся 30 июня 2018 года,  
и заключение по результатам  
обзорной проверки промежуточной  
финансовой информации

## Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении.....6

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках  
и прочем совокупном доходе.....7

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале.....8

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств.....9

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы .....	10
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	12
3. Принципы подготовки и представления отчетности .....	13
4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения .....	14
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	20
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	22
7. Средства в других банках .....	24
8. Кредиты и займы выданные .....	25
9. Прочие активы .....	29
10. Средства клиентов.....	29
11. Привлеченные займы .....	30
12. Субординированные займы .....	30
13. Прочие обязательства .....	31
14. Уставный капитал.....	31
15. Процентные доходы и расходы .....	31
16. Комиссионные доходы и расходы.....	32
17. Прочие операционные доходы .....	32
18. Административные и прочие операционные расходы .....	33
19. Налог на прибыль .....	33
20. Управление капиталом .....	33
21. Условные обязательства .....	34
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	35
23. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки .....	38
24. Операции со связанными сторонами .....	39
25. События после отчетного периода.....	43

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**Аktionерам АО «ТЕЭРА»**

### **Введение**

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности АО «ТЕЭРА» (ОГРН 1177746520896, кабинет 726, строение 3, дом 5, Орликов пер., г. Москва, 107078) и его дочерних компаний, состоящей из промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, промежуточного сокращенного консолидированного отчета об изменениях в капитале и промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, и примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (промежуточная финансовая информация). Заместитель генерального директора АО «ТЕЭРА» 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 состоит из направления запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также выполнения 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 ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторского мнения.

## Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не выявили факты, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34.

Руководитель задания по обзорной проверке



Д.А. Тарадов

Аудиторская организация:

Акционерное общество «БДО Юникон»

ОГРН 1037739271701,

117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11,

член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),

ОРНЗ 11603059593

27 сентября 2018 года

**Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Заключении по результатам обзорной проверки, сделано с целью разграничения ответственности руководства АО «ТЕЭРА» и его дочерних организаций (далее – Группа) и независимого аудитора в отношении промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы.

Руководство Группы отвечает за подготовку промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 30 июня 2018 года, результаты ее деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 34).


При подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО (IAS) 34, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО (IAS) 34 в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности;
- Подготовку промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:


- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы, и которые позволяют обеспечить соответствие промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы требованиям МСФО (IAS) 34;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета компаний Группы требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Группы; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, разрешена к выпуску 27 сентября 2018 года и подписана от имени руководства Группы:

  
\_\_\_\_\_  
Славов В.А.,  
Исполняющий обязанности  
генерального директора


27 сентября 2018 года

	Примечание	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	440 374	920 105
Обязательные резервы на счетах в Банке России		12 331	9 416
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1 847 766	1 105 722
Средства в других банках	7	1 702 492	2 839 268
Кредиты и займы выданные	8	2 531 640	2 295 517
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		19 910	19 910
Основные средства		70 737	78 812
Нематериальные активы		45 332	53 917
Прочие активы	9	21 992	44 451
Текущие налоговые активы		20 722	10 395
Отложенные налоговые активы		126 442	121 833
<b>Итого активов</b>		<b>6 839 738</b>	<b>7 499 346</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	10	1 260 352	1 930 173
Привлеченные займы	11	4 790 327	4 754 378
Субординированные займы	12	152 319	152 373
Прочие обязательства	13	37 277	40 024
Текущие налоговые обязательства		1 500	-
<b>Итого обязательств</b>		<b>6 241 775</b>	<b>6 876 948</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	14	7 225	7 225
Фонд курсовых разниц		1 688	1 688
Нераспределенная прибыль		674 570	698 921
<b>Итого капитала, приходящегося на участников материнской компании</b>		<b>683 483</b>	<b>707 834</b>
Доля неконтролирующих участников		(85 520)	(85 436)
<b>Итого капитала</b>		<b>597 963</b>	<b>622 398</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>6 839 738</b>	<b>7 499 346</b>

  
 Славов В.А.,  
 Исполняющий обязанности  
 генерального директора

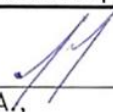
27 сентября 2018 года

	Примечание	Неаудированные данные	
		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Процентные доходы	15	281 416	337 979
Процентные расходы	15	(64 512)	(87 094)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>216 904</b>	<b>250 885</b>
Резерв под обесценение кредитов клиентам	8	(78 826)	810 622
<b>Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов клиентам</b>		<b>138 078</b>	<b>1 061 507</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		58 694	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(13 743)	7 025
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(32 036)	(1 713)
Резерв под обесценение прочих активов, по обязательствам кредитного характера		9 920	(10 074)
Прочие операционные доходы	17	13 863	16 928
Комиссионные доходы	16	43 389	40 106
Комиссионные расходы	16	(34 690)	(26 734)
<b>Чистые доходы</b>		<b>183 475</b>	<b>1 087 045</b>
Административные и прочие операционные расходы	18	(203 315)	(242 961)
Выручка от небанковской деятельности		-	15 759
Себестоимость по небанковской деятельности		-	(9 989)
Прочие доходы и расходы		(6 051)	(2 042)
Доля в прибыли ассоциированной компании		5 340	-
<b>(Убыток) / Прибыль до налогообложения</b>		<b>(20 551)</b>	<b>847 812</b>
Расходы по налогу на прибыль	19	(10 141)	(88 447)
<b>(Убыток) / Чистая прибыль</b>		<b>(30 692)</b>	<b>759 365</b>
(Убыток) / Прибыль, приходящаяся на:			
- участников материнской организации		(30 608)	765 313
- неконтролирующих участников		(84)	(5 948)
<b>Итого совокупный (убыток) / доход</b>		<b>(30 692)</b>	<b>759 365</b>

  
 Славов В.А.,  
 Исполняющий обязанности  
 генерального директора

27 сентября 2018 года

	Капитал, приходящийся на участников материнской организации			Итого капитала, приходящегося на участников материнской организации	Доля неконтролирующих участников	Итого капитала
	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Фонд курсовых разниц			
Остаток на 1 января 2017 года	7 225	367 982	2 201	377 408	226 860	604 268
Совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	-	765 313	-	765 313	(5 948)	759 365
Изменение фонда курсовых разниц	-	-	(91)	(91)	-	(91)
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	7 225	1 133 295	2 110	1 142 630	220 912	1 363 542
Остаток на 1 января 2018 года	7 225	698 921	1 688	707 834	(85 436)	622 398
Эффект от первоначального применения МСФО 9	-	6 257	-	6 257	-	6 257
Остаток на 1 января 2018 года с учетом эффекта от первоначального применения МСФО 9	7 225	705 178	1 688	714 091	(85 436)	628 655
Совокупный доход за год	-	(30 608)	-	(30 608)	(84)	(30 692)
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	7 225	674 570	1 688	683 483	(85 520)	597 963

  
Славов В.А.,  
Исполняющий обязанности  
генерального директора

27 сентября 2018 года

Примечания на страницах с 10 по 43 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.



	Неаудированные данные	
	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	203 289	251 653
Проценты уплаченные	(27 470)	(18 184)
Комиссии полученные	43 261	38 858
Комиссии уплаченные	(34 818)	(26 883)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 979	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(13 743)	6 998
Прочие операционные доходы	13 863	14 093
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(191 947)	(233 243)
Поступление от реализации товаров	-	31 868
Прочее движение денежных средств	9	444
Уплаченный налог на прибыль	(14 133)	(90 930)
Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	(4 872)
<b>Движение денежных средств, полученных от/(использованных в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>(4 710)</b>	<b>(30 198)</b>
<b>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Чистое (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	(2 915)	34 403
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(679 923)	-
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	1 135 467	(723 879)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и займам выданным	(222 881)	1 207 511
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	4 837	34 506
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Чистое (снижение)/прирост по средствам клиентов	(708 805)	(1 070 134)
Чистое (снижение)/прирост по привлеченным займам	(2 300)	2 222
Чистое (снижение)/прирост по прочим обязательствам	( 13 615)	(3 438)
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(494 845)</b>	<b>(549 007)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Поступление от реализации основных средств	14	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(328)	(32)
Поступление от реализации долгосрочных активов для продажи	-	48 000
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(314)</b>	<b>47 968</b>
Привлечение прочих заёмных средств	-	300
<b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>300</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	15 436	1 292
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(479 723)</b>	<b>(499 447)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	920 105	1 098 665
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 5)	440 382	599 218

Славов В.А.,  
Исполняющий обязанности  
генерального директора

27 сентября 2018 года

Примечания на страницах с 10 по 43 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

## 1. Основная деятельность Группы

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и включает в себя финансовую отчетность АО «ТЕЭРА» и его дочерних компаний (далее совместно именуемых - «Группа»). Перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 3 к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Юридический и фактический адрес АО «ТЕЭРА»: 107078, г. Москва, Орликов пер., дом 5, строение 3, кабинет 726.

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации 25 мая 2017 года ООО «ТЕЭРА» было реорганизовано в форме преобразования в АО «ТЕЭРА».

Основной деятельностью АО «ТЕЭРА» является вложения в ценные бумаги дочерних компаний, а также оказание услуг в области финансового посредничества.

Основными видами деятельности Группы являются вложения в ценные бумаги, финансовое посредничество и банковская деятельность.

Одной из дочерних компаний Группы является АО «ГУТА-БАНК» (далее - дочерний Банк). Место нахождения дочернего Банка - АО «ГУТА-БАНК»: 107078, г. Москва, Орликов переулок, д. 5, стр.3.

АО «ГУТА-БАНК» - это коммерческий банк, созданный по решению Собрания учредителей-пайщиков от 11.01.1990 г. (Протокол №1).

Дочерний Банк зарегистрирован в Госбанке СССР 12 марта 1990 года. 20 декабря 1991 года дочерний Банк перерегистрирован в Центральном Банке РСФСР.

Организационно-правовая форма дочернего Банка - акционерное общество.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 27 декабря 2007 года (протокол № 5) наименование банка АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТВЕРЬ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), сокращенное АКБ «Тверь» (ОАО) изменены на ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГУТА-БАНК», сокращенное наименование банка: ОАО «ГУТА-БАНК». Изменения зарегистрированы 5 февраля 2008 года. С 3 июля 2015 года преобразован в Акционерное Общество. Полное фирменное наименование Банка на русском языке - АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГУТА-БАНК»; сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке - АО «ГУТА-БАНК».

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Номер лицензии: 256, дата выдачи: 8 октября 2015 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации. Виды деятельности: Генеральная лицензия на осуществление банковских операций.
- Номер лицензии: 45-08821-100000, дата выдачи: 27 декабря 2005 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление брокерской деятельности.
- Номер лицензии: 45-08822-010000, дата выдачи: 27 декабря 2005 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление дилерской деятельности.
- Номер лицензии: 45-11878-001000, дата выдачи: 18 декабря 2008 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.
- Номер лицензии: 45-11881-000100, дата выдачи: 18 декабря 2008 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление депозитарной деятельности.
- Номер лицензии: 22-000-1-00107, дата выдачи: 06 июня 2012 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

- Банк является членом профессиональных ассоциаций и бирж:
- ✓ Ассоциация Российских банков;
  - ✓ Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация»;
  - ✓ Публичное акционерное общество «Московская биржа ММВБ-РТС»;
  - ✓ Валютная секция АО «Санкт-Петербургская валютная биржа»
  - ✓ Международная система S.W.I.F.T.;
  - ✓ Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»;
  - ✓ Аффилированный член MasterCard Worldwide;
  - ✓ Ассоциированный член Visa International;
  - ✓ Некоммерческая организация Московская международная валютная ассоциация (ММВА);
  - ✓ Косвенным Участником Платежной системы МИР, Индивидуальный код участника - 10095

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2018 года структура Группы представлены следующими организациями:

Название	Обоснование наличие контроля
АО «ГУТА-БАНК»	АО «ТЕЭРА» владеет АО «ГУТА-БАНК» (99,92%)
Валтек ЛТД (Сейшельские острова)	Роксайн ЛТД владеет Валтек ЛТД (100%), АО «ТЕЭРА» косвенно через Велрокс Холдингз ЛТД (50,03%) владеет Роксайн ЛТД (100%)
Роксайн ЛТД (Сейшельские острова)	Велрокс Холдингз ЛТД владеет Роксайн ЛТД (100%), АО «ТЕЭРА» владеет Велрокс Холдингз ЛТД (50,03%)
Велрокс Холдингз ЛТД (Сейшельские острова)	АО «ТЕЭРА» владеет Велрокс Холдингз ЛТД (50,03%)
ООО «Нежинская,14»	АО «ТЕЭРА» владеет ООО «Нежинская,14» (100%)
АО «Шармин»	ООО «Нежинская,14» владеет АО «Шармин»(99,99%), АО «ТЕЭРА» владеет АО «Шармин» (0,01%)
ООО «Томелина»	АО «ТЕЭРА» владеет ООО «Томелина» (100%)
ЗАО «Таман»	АО «Шармин» владеет ЗАО «Таман» (99,99%) АО «ТЕЭРА» владеет АО «Шармин»(0,01%)
ООО «Ремтехника»	ЗАО «Таман» владеет ООО «Ремтехника» (51%)

Компанией АО «ТЕЭРА» владеют Валтек ЛТД (доля владения 99,17%) и АО «Трэди» (доля владения 0,83%).

Роксайн ЛТД владеет 100% Валтек ЛТД. Велрокс Холдингз ЛТД владеет 100% Роксайн ЛТД. АО «ТЕЭРА» владеет 50,03% Велрокс Холдингз ЛТД. Также следующие физические лица владеют Велрокс Холдингз ЛТД - Хлебников Ю.В. (доля владения 2,96%), Гущин Ю.Н. (доля владения 18,50%), Кузнецов А.В. (доля владения 2,96%), Харин А.А. (доля владения 0,30%), Петров А.Ю. (доля владения 6,43%). Также АО «ПРОД-ИНВЕСТ» владеет 18,82% Велрокс Холдингз ЛТД. Компанией АО «ПРОД-ИНВЕСТ» владеют Артезия Инвестмент ЛТД (доля владения 82,7%) (100% владелец Хлебников Ю.В.), Носенко С.М. (доля владения 15,3%) и акционеры миноритарии (доля 2%).

Конечными бенефициарами Группы являются Хлебников Ю.В., Гущин Ю.Н., Кузнецов А.В., Харин А.А., Петров А.Ю., Носенко С.М.

Никто из указанных физических лиц единолично не контролирует Группу.

По состоянию на 30 июня 2018 численность персонала Группы составляет 163 сотрудников (2017 г.: 166 сотрудников).

Валтек ЛТД зарегистрировано по следующему адресу: Офис 406, Премьер Билдинг, Виктория, Маэ, Республика Сейшельские Острова. Основной вид деятельности: прочее финансовое посредничество.

Роксайн ЛТД зарегистрировано по следующему адресу: Офис 406, Премьер Билдинг, Виктория, Маэ, Республика Сейшельские Острова. Основной вид деятельности: прочее финансовое посредничество.

Велрокс Холдингз ЛТД зарегистрировано по следующему адресу: Офис 406, Премьер Билдинг, Виктория, Маэ, Республика Сейшельские Острова. Основной вид деятельности: прочее финансовое посредничество.

ООО «Нежинская,14» зарегистрировано по следующему адресу: 107078, г.Москва, Орликов пер., д.5, стр.3., эт.2, пом.1, ком.40Ч, каб.226. Основной вид деятельности: капиталовложения в ценные бумаги.

АО «Шармин» зарегистрировано по следующему адресу: 115432, г.Москва, 2-й Кожуховский пр-д, д.29, корп.2 стр.16, этаж 3 пом.1, ком.3ч. Основной вид деятельности: предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенные в другие группировки. В июне 2018 года компания сменила наименование на АО «Шармин» (было: ЗАО «Шармин»).

ООО «Томелина» зарегистрировано по следующему адресу: 107078, г.Москва, Орликов пер., д.5, стр.3, каб.439В. Основной вид деятельности: предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенные в другие группировки.

ЗАО «Таман» зарегистрировано по следующему адресу: 107078, г.Москва, Орликов пер., д.5, стр.3., каб.611А. Основной вид деятельности: консультирование по вопросам финансового посредничества.

ООО «Ремтехника» зарегистрировано по следующему адресу: 101990, г. Москва, Мясницкая ул., д. 35. Основной вид деятельности: деятельность по предоставлению консультационных услуг по вопросам финансового посредничества.

Данная консолидированная промежуточная финансовая отчетность представлена в российских рублях, если не указано иное. Все значения округлены до тысяч рублей, если не указано иное.

## **2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**

### **Общая характеристика**

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 января 2019 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за шесть месяцев 2018 года увеличился с 57,6002 рублей за доллар США до 62,7565 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы.

Руководство группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса в сложившихся обстоятельствах.

В январе 2018 года рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (“Moody’s Investors Service”) подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу со стабильного до позитивного.

В феврале 2018 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (“S&P Global Ratings”) повысило рейтинг России до инвестиционного уровня BBB- со спекулятивного BB+, прогноз стабильный.

В феврале 2018 года агентство «Фитч Рейтингс» (“Fitch Ratings”) подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB-, сохранив позитивный прогноз.

За шесть месяцев 2018 года ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 7,75% до 7,25%, 17 сентября 2018 года ключевая ставка ЦБ РФ была увеличена с 7,25% до 7,50%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

### **Инфляция**

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

<b>Дата</b>	<b>Инфляция за период</b>
30 июня 2018 года	2,3%
31 декабря 2017 года	2,1%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%

### **Валютные операции**

Иностранные валюты, в особенности доллар США и евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и евро, установленные Банком России:

<b>Дата</b>	<b>Доллар США</b>	<b>Евро</b>
30 июня 2018 года	62,7565	73 9921
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6927
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427

## **3. Принципы подготовки и представления отчетности**

### **Общие принципы**

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (МСФО) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, которая требуется для предоставления полного комплекта финансовой отчетности и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью за 2017 год, поскольку данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность предназначена для предоставления обновленной финансовой информации о Группе.

### **Функциональная валюта и валюта представления**

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которая является функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Все данные настоящей финансовой отчетности были округлены до целых тысяч рублей, если не указано иное.

### **Непрерывность деятельности**

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем.

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Дочерний Банк соблюдает значения обязательных нормативов ликвидности, установленных требованиями Банка России.

Для оперативного управления риском ликвидности дочерний Банк на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности дочернего Банка,

и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска дочернего Банка устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности дочерний Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость дочернего Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные дочерним Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

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

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в сокращенной промежуточной 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 сокращенной промежуточной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

*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 22.

*Убытки от обесценения кредитов.* Дочерний 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, дочерний Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

#### **4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения**

Группа приняла МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2018 года, что привело к изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств и обесценения финансовых активов.

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

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

##### **I. Классификация и оценка**

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

Для долговых финансовых активов, 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, классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и займы выданные, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Кредиты и займы, не соответствующие определению «базового кредитного соглашения», в том числе содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению Группы принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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 существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного договора по финансовому активу.

## II. Обесценение

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Группой подход к учету обесценения кредитов. 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 Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (далее - «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

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

Группа утвердила политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной

политике, Группа объединяет кредиты и выданные займы по следующим категориям: «Этап 1», «Этап 2», «Этап 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

- Этап 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Этап 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и/или отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Этап 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам и по выданным займам.
- 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. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Если у Группы 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.

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка проводится на основе качественной и количественной информации:

- Количественная оценка: проводится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента; например, Этап 2 активируется, если расчетная вероятность наступления дефолта увеличивается более чем на 250%.
- Качественная оценка: количество факторов имеет значение при оценке существенного увеличения кредитного риска (информация о просроченных суммах, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заемщика и прочие существенные изменения, в том числе сокращение финансирования со стороны материнской компании).

По состоянию на дату перехода Группа признала ОКУ за весь срок по кредитам и по выданным займам, по которым отсутствует кредитный рейтинг на дату первоначального признания, поскольку определение, произошло ли существенное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, потребовали бы излишних затрат или усилий.

Кредиты, не являющиеся розничными, и по выданным займам переходят из Этапа 1 в Этап 2 в случае наличия следующих фактов:

- риск просрочки свыше 30 дней;
- наличие сигналов раннего предупреждения об увеличении кредитного риска;
- необходимость изменения ранее согласованных условий кредитного договора (договора займа) с целью создания более благоприятных условий для клиента в связи с невозможностью выполнения им текущих обязательств, что обусловлено финансовым положением клиента;
- полное или частичное рефинансирование текущей задолженности, которое бы не потребовалось, если бы клиент не испытывал финансовые трудности;
- выявление информации о будущих изменениях активов, которые могут привести к кредитным убыткам, которые не учитываются в системе рейтингов (например, военные конфликты в регионе, которые могут оказать существенное влияние на кредитное качество в будущем);



- активы, по которым дефолт не определен, в случае если дефолт определен по другим кредитным продуктам клиента (для розничного портфеля).

Дефолт определяется в соответствии с требованиями статьи 178 Регламента требований к капиталу (Регламент ЕС по требованиям к капиталу № 575/2013). Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

1. Маловероятно, что заемщик погасит обязательства по кредиту/по выданному займу в отношении Группы из основных источников, или
2. Просрочка по любому существенному обязательству по кредиту/по выданному займу в отношении Группы превышает 90 дней.

Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые организация должна получить согласно договору, и денежными потоками, которые такая организация ожидает получить. Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

Вероятность дефолта (далее - «PD»)

Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течении определенного периода времени. Дефолт может возникнуть только в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля.

Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (далее - «EAD»)

Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (далее - «ФКК»). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).

Уровень потерь при дефолте (далее - «LGD»)

Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Поскольку на данный параметр оказывает влияние макроэкономическая среда, уровень потерь при дефолте фактически зависит от промежутка времени. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (далее - «EAD»), и размера дисконтированных денежных потоков (далее - «Workout LGD»). При наличии ограниченной информации возможно использование внешних данных (далее - «Implied Market LGD»).

При определении суммы обесценения Группа использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта.

Перечень макроэкономических показателей

- Реальный ВВП;
- Безработица;
- Рост потребительских цен;
- Доходность 10-летних государственных облигаций.

Руководство Группы считает, что влияние данных макроэкономических показателей незначительно.

### III. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

#### Корректировка резерва в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9

Применение нового стандарта МСФО (IFRS) 9 оказало значительное влияние на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы в части изменения подхода к расчету резерва по обесценению финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, к которым относятся кредиты и займы выданные. Резерв по обесценению указанной группы активов посчитан в соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9, которая отличается от модели понесенных убытков по МСФО (IAS) 39. Это вызвало увеличение резерва по обесценению на 1 января 2018 года, что привело к корректировке капитала с учетом уменьшения налога на прибыль на 6 257 тыс. рублей.

Увеличение резерва было учтено на дату первоначального применения (1 января 2018 года) и отражено в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, заканчивающихся 30 июня 2018 года.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

	Оценка согласно МСФО (IAS) 39		Переоценка/ Ожида- емые креди- ты убытки (ОКУ)	Оценка согласно МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма		Сумма	Категория
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	920 105	(14)	920 091	Амортизирован- ная стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 105 722	-	1 105 722	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	2 839 268	(242)	2 839 026	Амортизирован- ная стоимость
Кредиты клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	343 419	71 785	415 204	Амортизирован- ная стоимость
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	19 092	-	19 092	Амортизирован- ная стоимость
Займы предоставленные	Займы и дебиторская задолженность	2 295 517	(39 651)	2 255 866	Амортизирован- ная стоимость
Итого активы		7 523 123	31 878	7 555 001	
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	Средства клиентов	1 930 173	-	1 930 173	Амортизирован- ная стоимость
Прочие заемные средства	Прочие заемные средства	152 373	-	152 373	Амортизирован- ная стоимость
Прочие финансовые обязательства	Прочие финансовые обязательства/ Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 479	-	11 479	Справедливая стоимость через прибыль или убыток
Резерв по обязательствам кредитного характера	Прочие обязательства	8 985	25 621	34 606	Амортизирован- ная стоимость
Итого обязательства		2 103 010	25 621	2 128 631	

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

	Резервы и нераспределенн ая прибыль
<b>Нераспределенная прибыль</b>	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	698 921
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	31 878
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по обязательствам кредитного характера	(25 621)
<b>Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)</b>	<b>705 178</b>
<b>Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS 9)</b>	<b>6 257</b>

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по 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:

	Резервы на возможные потери, начисленные в соответствии с МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37 по состоянию на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г.
<b>Резерв под обесценение</b>			
Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости	999 284	(71 785)	927 499
Денежные средства и их эквиваленты	-	14	14
Средства в других банках	-	242	242
Кредитные линии, овердрафты	8 985	25 621	34 606
<b>Итого резервов</b>	<b>1 008 269</b>	<b>(45 908)</b>	<b>962 361</b>

##### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Наличные средства	291 679	390 909
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	47 450	267 776
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	87 620	207 292
- других стран	3 901	53 319
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	9 732	809
За вычетом резерва под обесценение	(8)	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>440 374</b>	<b>920 105</b>

Для целей составления промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств использовались суммы денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва.

Корреспондентские счета в других банках, представляют собой остатки по операциям с широко известными иностранными банками и ведущими российскими банками.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам.

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
<b>Корреспондентские счета в других банках:</b>						
ПАО «РОСБАНК»	BBB-	Ba2	-	68 007	-	68 007
ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	BBB-	Ba1	-	15 463	-	15 463
VTB Bank (Europe) SE	BBB-	-	-	3 901	-	3 901
ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	1 565	1 565
КИВИ БАНК (АО)	-	-	-	-	1 038	1 038
АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba1	BB+	1 002	-	1 002
Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba2	BBB-	385	-	385
«Газпромбанк» (АО)	-	Ba2	BB+	114	-	114
ПАО «Бинбанк»	-	-	B+	39	-	39
АЙСИБИСИ БАНК (АО)	-	-	-	-	7	7
<b>Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:</b>						
ООО «НКО «ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК»	-	-	-	-	3 386	3 386
НКО ИНКАХРАН	-	-	-	-	2 212	2 212
НКО АО НРД	-	-	-	-	1 939	1 939
НКО НКЦ (АО)	BBB	-	-	1 329	-	1 329
РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО)	-	-	-	-	866	866
<b>Итого корреспондентских счетов в других банках, а также средств в расчетных небанковских кредитных организациях</b>				<b>90 240</b>	<b>11 013</b>	<b>101 253</b>

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
<b>Корреспондентские счета в других банках:</b>						
ПАО «РОСБАНК»	BBB-	Ba2	-	149 931	-	149 931
VTB Bank (Europe) SE	-	Ba2	BBB-	53 319	-	53 319
ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	BBB-	Ba2	-	45 660	-	45 660
ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	7 994	7 994
АО «Альфа-Банк»	-	Ba1	-	2 059	-	2 059
Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba2	BBB-	837	-	837
КИВИ БАНК (АО)	-	-	-	-	659	659
«Газпромбанк» (АО)	BB+	Ba2	BB+	113	-	113
ПАО «Бинбанк»	-	-	-	-	39	39
<b>Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:</b>						
РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО)	-	-	-	-	809	809
<b>Итого</b>				<b>251 919</b>	<b>9 501</b>	<b>261 420</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы были остатки денежных средств в коммерческих банках и расчетных кредитных организациях (за исключением средств в Банке России), превышающие 10% капитала Группы, в одном банке (31 декабря 2017 г.: в одном банке). Совокупная сумма этих средств составляла 68 007 тысяч рублей, или 67% от общей суммы средств в других банках (31 декабря 2017 г.: 149 931 тысяч рублей или 57%).

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

Группа относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017, включают торговые ценные бумаги.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Долговые ценные бумаги Банка России</b>		
Облигации Банка России	1 211 946	506 711
<b>Долговые корпоративные ценные бумаги</b>		
Корпоративные облигации	298 988	599 011
Корпоративные еврооблигации	50 978	-
<b>Долговые государственные ценные бумаги</b>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	243 744	-
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>1 805 656</b>	<b>1 105 722</b>
Производные финансовые инструменты	42 110	-
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 847 766</b>	<b>1 105 722</b>

Облигации Банка России выпущены с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации Банка России в портфеле Группы по состоянию на 30 июня 2018 года имеют сроки погашения с июля 2018 года по август 2018 года (31 декабря 2017 г.: с января 2018 года по февраль 2018 года), купонный доход 7,25% годовых (31 декабря 2017 г.: от 7,50% до 7,75% годовых) в зависимости от выпуска, и доходность к погашению от 7,86% до 8,01% годовых (31 декабря 2017 г.: 7,75% годовых).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими банками и компаниями (31 декабря 2017 г.: крупным российским банком). Данные облигации в портфеле Группы имеют сроки погашения с июля 2018 года по февраль 2032 год (31 декабря 2017 г.: 9 января 2018), купонный доход от 6,20% до 10,90% годовых (31 декабря 2017 г.: 6,85% годовых) и имеют доходности к погашению от 6,19% до 10,03% годовых (31 декабря 2017 г.: 6,85% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными дочерней компанией крупного российского банка (31 декабря 2017 г.: отсутствуют). Данные облигации в портфеле Группы имеют сроки погашения в июне 2019 года, купонный доход 5,18% годовых и имеют доходность к погашению 3,65% годовых.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 30 июня 2018 года имеют сроки погашения с августа 2018 года по май 2034 года (31 декабря 2017 года: отсутствуют), купонный доход от 5,00% до 7,50% годовых и доходность к погашению от 6,76% до 7,85% годовых в зависимости от выпуска.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги Банка России						
- Облигации Банка России	-	-	-	-	1 211 946	1 211 946
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- Внешэкономбанк	BBB-	Ba1	BBB-	98 804	-	98 804
- АО «Рооссельхозбанк»	BB+	Ba2	-	78 353	-	78 353
- ЭсБэ Капитал Эс.А. (SBCapitalS.A.)	BBB-	-	-	50 978	-	50 978
- ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	BBB-	Ba1	-	50 112	-	50 112
- ОАО «РЖД»	BBB-	Baa3	BBB-	31 384	-	31 384
- ПАО «НК «Роснефть»	-	Baa3	BB+	20 668	-	20 668
- «Газпромбанк» АО	BB+	Ba2	BB+	19 667	-	19 667
Долговые государственные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Baa2	BBB	243 744	-	243 744
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				<b>593 710</b>	<b>1 211 946</b>	<b>1 805 656</b>

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Банк ВТБ (ПАО)	Ba1	BBB-	599 011	-	599 011
Долговые ценные бумаги Банка России					
- Облигации Банка России	-	-	-	506 711	506 711
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>			<b>599 011</b>	<b>506 711</b>	<b>1 105 722</b>

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

#### Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк.

Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов. Суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций по каждому контрагенту. Все указанные ниже производные финансовые инструменты являются краткосрочными.

		30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
		Условная	Справедливая	Условная	Справедливая
Валюта		основная сумма	стоимость Актив	основная сумма	стоимость Актив
Валютные контракты					
Форварды	Покупка RUB/ Продажа USD	1 502 391	42 045	-	-
Банкнотные сделки	Покупка EUR/ Продажа RUB	65 632	60	-	-
Банкнотные сделки	Покупка RUB/ Продажа EUR	1 971	5	-	-
<b>Итого производных активов</b>		<b>1 569 994</b>	<b>42 110</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 7. Средства в других банках

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Депозиты в Банке России	1 300 773	2 774 538
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками и кредитными организациями	360 070	-
Средства на счетах страхового покрытия	31 000	31 000
Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках	10 894	3 218
Прочие счета в финансовых учреждениях	-	30 512
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(245)	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>1 702 492</b>	<b>2 839 268</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года средства в других банках в сумме 360 070 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: отсутствуют) были фактически обеспечены облигациями Правительства Москвы и крупного российского банка, приобретенными по договорам обратного РЕПО по справедливой стоимости 395 368 тысяч рублей.

По состоянию на 30 июня 2018 года средства в сумме 1 300 773 тысячи рублей представляют собой депозит, размещенный в Банке России на 7 дней, по ставке 7,23% годовых в сумме 1 300 000 тысяч рублей и начисленные проценты в сумме 773 тысячи рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в Банке России размещены депозиты в общей сумме 2 774 538 тысяч рублей со сроком от 12 до 14 дней по ставке от 6,75% до 7,74% годовых, в том числе начисленные проценты в общей сумме 1 838 тысячи рублей.

Ниже представлен анализ средств в других банках, а также небанковских кредитных организаций по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Депозиты в Банке России	-	-	-	1 300 773
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками и кредитными организациями				
- НКО «НКЦ» АО	BBB	-	-	360 070
Средства на счетах страхового покрытия				
-АО ПАО «РОСБАНК»	-	Ba2	-	31 000
Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках				
- Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba2	BBB-	10 894
<b>Итого средств в других банках</b>				<b>1 702 737</b>



Ниже представлен анализ средств в других банках, а также небанковских кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Депозиты в Банке России	-	-	-	2 774 538
Средства на счетах страхового покрытия -АО ПАО «РОСБАНК»	BBB-	Ba1	-	31 000
Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в банках				
- Банк ВТБ (ПАО)		Ba1	BB+	3 218
Прочие счета в финансовых учреждениях				
- НКО «НКЦ» АО	BBB-	-	-	27 396
- ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	3 116
<b>Итого средств в других банках</b>				<b>2 839 268</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы были остатки денежных средств (за исключением средств в Банке России), превышающие 10% капитала Группы, в одной небанковской кредитной организации- контрагенте (31 декабря 2017 г.: отсутствовали). Совокупная сумма этих средств составляла 360 070 тысяч рублей, или 21% от общей суммы средств в других банках.

## 8. Кредиты и займы выданные

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Займы выданные	2 122 362	2 050 081
Потребительские кредиты физическим лицам	692 409	782 693
Кредиты крупному и среднему бизнесу	771 363	481 965
Кредиты предприятиям малого бизнеса	40 950	38 765
Кредиты физическим лицам на приобретение автотранспорта	24 097	31 473
Ипотечные кредиты физических лиц	6 070	7 807
<b>Итого до вычета резерва</b>	<b>3 657 251</b>	<b>3 392 784</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам и займов выданных	(1 125 611)	(1 097 267)
<b>Итого кредитов клиентам и займов выданных</b>	<b>2 531 640</b>	<b>2 295 517</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 117 663 тысячи рублей (2017 г.: 123 942 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы было 6 заемщиков (на 31 декабря 2017 г.: 5 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов и займов выданных составляла 2 696 788 тысяч рублей или 73,74% от общей суммы кредитов и займов выданных (2017 г.: 2 331 667 тысяч рублей или 68,72% от общей суммы кредитов и займов выданных).

Ниже представлена структура кредитов и займов выданных Группой по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	1 791 799	49,00	1 784 446	52,60
Физические лица	722 576	19,76	821 973	24,23
Торговля	372 705	10,19	61 257	1,81
Операции с недвижимостью	288 486	7,89	481 501	14,19
Промышленность	192 474	5,26	-	-
Транспорт и связь	68 394	1,87	75 220	2,22
Прочие	220 817	6,04	168 387	4,95
<b>Итого кредитов клиентам и займов выданных</b>	<b>3 657 251</b>	<b>100</b>	<b>3 392 784</b>	<b>100</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам и займов выданных в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Резерв по ОКУ</b>				
<b>на 1 января 2018 года</b>	<b>315 371</b>	<b>5 018</b>	<b>754 656</b>	<b>1 075 045</b>
Новые созданные или приобретенные активы	209 735	-	13 359	223 094
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(4 536)	(4 800)	(166 182)	(175 518)
Влияние изменения ОКУ в рамках одного этапа	(93 127)	179	124 201	31 253
<b>Итого создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение 6 месяцев 2018 года</b>	<b>112 072</b>	<b>(4 621)</b>	<b>(28 622)</b>	<b>78 829</b>
Кредиты, списанные как безнадежные	-	-	(28 263)	(28 263)
<b>Резерв ОКУ на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>427 443</b>	<b>397</b>	<b>697 771</b>	<b>1 125 611</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам и займов выданных в течение 6 месяцев 2017 года:

	Займы выдан- ные	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты крупному и среднему бизнесу	Кредиты предприя- тия малого бизнеса	Кредиты физическим лицам на приобретение авто- транспорта	Ипотечные кредиты физических лиц	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2017 года</b>	-	959 347	1 182 643	25 364	25 091	359	2 192 804
Отчисления/(восстановление) резерва под обесценение в течение 2017 года	44 923	63 180	(1 162 622)	237 282	6 608	7	(810 622)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2017 года</b>	<b>44 923</b>	<b>1 022 527</b>	<b>20 021</b>	<b>262 646</b>	<b>31 699</b>	<b>366</b>	<b>1 382 182</b>

Ниже представлен анализ кредитов и займов выданных по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Займы выданные</b>				
Текущие займы	2 113 557	-	-	2 113 557
Займы, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	-	-	8 805	8 805
<b>Итого займов выданных</b>	<b>2 113 557</b>	<b>-</b>	<b>8 805</b>	<b>2 122 362</b>
<b>Кредиты крупному и среднему бизнесу</b>				
Текущие кредиты	771 363	-	-	771 363
<b>Итого кредитов крупному и среднему бизнесу</b>	<b>771 363</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>771 363</b>
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
Текущие кредиты	31 798	-	-	31 798
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 539	-	-	1 539
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	-	467	7 045	7 512
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	-	-	2 238	2 238
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	-	-	649 322	649 322
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>33 337</b>	<b>467</b>	<b>658 605</b>	<b>692 409</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу</b>				
Текущие кредиты	33 672	-	-	33 672
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	-	-	7 278	7 278
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу</b>	<b>33 672</b>	<b>-</b>	<b>7 278</b>	<b>40 950</b>
<b>Кредиты физическим лицам на приобретение автотранспорта</b>				
Текущие кредиты	468	-	-	468
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	513	-	-	513
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	-	33	380	413
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	-	-	163	163
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	-	-	22 540	22 540
<b>Итого автокредитов физическим лицам</b>	<b>981</b>	<b>33</b>	<b>23 083</b>	<b>24 097</b>
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
Текущие кредиты	6 070	-	-	6 070
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	-	-	-	-
<b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам</b>	<b>6 070</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 070</b>
<b>Итого кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета резерв под ОКУ)</b>	<b>2 958 980</b>	<b>500</b>	<b>697 771</b>	<b>3 657 251</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(427 443)	(397)	(697 771)	(1 125 611)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>2 531 537</b>	<b>103</b>	<b>-</b>	<b>2 531 640</b>

Ниже представлен анализ кредитов и займов выданных по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты и займы до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты и займы за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов и займов до вычета резерва
<b>Займы выданные</b>				
Текущие займы	2 050 081	97 983	1 952 098	4,78%
<b>Итого займов выданных</b>	<b>2 050 081</b>	<b>97 983</b>	<b>1 952 098</b>	<b>4,78%</b>
<b>Кредиты крупному и среднему бизнесу</b>				
Текущие кредиты	475 010	237 505	237 505	50,00%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	6 955	6 955	-	100,00%
<b>Итого кредитов крупному и среднему бизнесу</b>	<b>481 965</b>	<b>244 460</b>	<b>237 505</b>	<b>50,72%</b>
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
Текущие кредиты	148 455	92 524	55 931	62,32%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	17 206	14 382	2 824	83,59%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	16 122	15 370	752	95,34%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	10 159	10 159	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	590 751	590 751	-	100,00%
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>782 693</b>	<b>723 186</b>	<b>59 507</b>	<b>92,40%</b>
<b>Кредиты предприятиям малого бизнеса</b>				
Текущие кредиты	38 765	2 894	35 871	7,47%
<b>Итого кредитов предприятиям малого бизнеса</b>	<b>38 765</b>	<b>2 894</b>	<b>35 871</b>	<b>7,47%</b>
<b>Кредиты физическим лицам на приобретение автотранспорта</b>				
Текущие кредиты	11 691	8 672	3 019	74,18%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 853	1 831	22	98,81%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	1 692	1 692	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	382	382	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	15 855	15 855	-	100,00%
<b>Итого кредитов физическим лицам на приобретение автотранспорта</b>	<b>31 473</b>	<b>28 432</b>	<b>3 041</b>	<b>90,34%</b>
<b>Ипотечные кредиты физических лиц</b>				
Текущие кредиты	6 639	66	6 573	0,99%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 168	246	922	21,06%
<b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам</b>	<b>7 807</b>	<b>312</b>	<b>7 495</b>	<b>4,00%</b>
<b>Итого кредитов клиентам и займов выданных</b>	<b>3 392 784</b>	<b>1 097 267</b>	<b>2 295 517</b>	<b>32,34%</b>

## 9. Прочие активы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Прочие требования	5 010	28 351
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	6 642	17 940
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	5 038
Инвестиции в ассоциированную компанию	8 432	3 193
Денежные средства с ограниченным правом использования	-	691
Дебиторская задолженность покупателей	9 490	17
Прочее участие	96	11
Прочие дебиторы	152	-
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Авансовые платежи	13 210	18 283
Расходы будущих периодов	4 987	3 971
Материалы, запасные части	-	2 164
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	-	1 170
Прочие налоги к возмещению	-	12
Прочее	14 883	-
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(40 910)	(36 390)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>21 992</b>	<b>44 451</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Резерв по ОКУ на 1 января 2018 года</b>	-	<b>2 906</b>	<b>33 472</b>	<b>36 378</b>
Новые созданные или приобретенные активы	-	59	12 533	12 592
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	-	(2 416)	(1 313)	(3 729)
Влияние изменения ОКУ в рамках одного этапа	-	3 253	(4 660)	(1 407)
<b>Итого отчисления в резерв под обесценение в течение шести месяцев 2018 года</b>	-	<b>896</b>	<b>6 560</b>	<b>7 456</b>
Прочие активы, списанные как безнадежные	-	-	(2 924)	(2 924)
<b>Резерв ОКУ на 30 июня 2018 года</b>	-	<b>3 802</b>	<b>37 108</b>	<b>40 910</b>

## 10. Средства клиентов

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Юридические лица</b>		
Текущие (расчетные) счета	798 077	1 408 578
Срочные депозиты	27 510	42 700
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета и вклады до востребования	385 552	446 717
Срочные вклады	12 874	9 659
<b>Прочие счета</b>		
Средства клиентов по брокерским операциям	36 339	22 519
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 260 352</b>	<b>1 930 173</b>

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, дочерний 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 дочерним Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	398 426	31,61	456 376	23,64
Сфера услуг	394 159	31,27	418 327	21,67
Промышленность	195 423	15,51	832 445	43,13
Финансовые услуги	193 470	15,35	60 238	3,12
Торговля	44 721	3,55	27 079	1,40
Транспорт и связь	7 415	0,59	3 711	0,19
Сельское хозяйство	4 158	0,33	942	0,05
Строительство	1 752	0,14	2 756	0,14
Прочее	20 828	1,65	128 299	6,65
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 260 352</b>	<b>100</b>	<b>1 930 173</b>	<b>100</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы имелись остатки денежных средств 5-ти клиентов (31 декабря 2017 года: 6-ти клиентов) дочернего Банка, превышающие 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 570 853 тысячи рублей или 45,29% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2017 года: 958 859 тысяч рублей или 49,68%+ от общей суммы средств клиентов).

#### 11. Привлеченные займы

	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года	Процентные ставки 30 июня 2018 года	Процентные ставки 31 декабря 2017 года
Иностранные компании	3 380 050	3 383 695	0,10%	0,10%
Российские компании	1 410 277	1 370 683	8,00%-10,00%	8,00%-10,00%
<b>Итого привлеченных займов</b>	<b>4 790 327</b>	<b>4 754 378</b>		

#### 12. Субординированные займы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Субординированный займ	152 319	152 373
<b>Итого прочих заёмных средств</b>	<b>152 319</b>	<b>152 373</b>

В целях наращивания капитальной базы дочерним Банком в 2015 году привлечен один субординированный займ на общую сумму 150 000 тысяч рублей на срок 6 лет.

По состоянию на 30 июня 2018 года дочерний Банк имел 1 договор (31 декабря 2017 г.: 1 договор) субординированного займа на общую сумму 150 000 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 150 000 тысяч рублей), в том числе начисленные проценты в сумме 2 319 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 2 373 тысячи рублей) сроком погашения в сентябре 2021 года (31 декабря 2017 г.: в сентябре 2021 года). Процентная ставка по субординированному займу составляет 6,2% годовых (31 декабря 2017 г.: 6,2% годовых). Проценты выплачиваются ежеквартально. Субординированный займ предоставлен ОАО «Кондитерский концерн Бабаевский» в лице УК ООО «Объединенные кондитеры».

## 13. Прочие обязательства

	Примечание	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 200	-
Незавершенные расчеты с использованием пластиковых карт		1 041	7 363
Остатки на транзитных счетах		-	3 480
Кредиторская задолженность		4 687	636
Прочая кредиторская задолженность		-	571
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>			
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу		10 475	17 221
Резерв по обязательствам кредитного характера	21	17 230	8 985
Налоги, подлежащие уплате (кроме налога на прибыль)		1 264	1 116
Прочие		380	652
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>37 277</b>	<b>40 024</b>

## 14. Уставный капитал

Объявленный, выпущенный уставный капитал включает следующие компоненты:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Стоимость доли в долларах США	Сумма, в тысячах рублей	Стоимость доли в долларах США	Сумма, в тысячах рублей
Размер доли участников	160 400	7 225	160 400	7 225
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>160 400</b>	<b>7 225</b>	<b>160 400</b>	<b>7 225</b>

Доли участников в уставном капитале представляют долю Группы в уставном капитале Велрокс Холдингз ЛТД.

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года уставный капитал оплачен полностью.

## 15. Процентные доходы и расходы

	Неаудированные данные	
	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017
<b>Процентные доходы</b>		
Займы выданные	99 119	98 481
Средства, размещенные в Банке России	69 044	40 754
Кредиты клиентам	58 617	120 949
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50 152	16 792
Средства в других банках	4 350	60 594
Корреспондентские счета в других банках	134	409
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>281 416</b>	<b>337 979</b>

	Неаудированные данные	
	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017
<b>Процентные расходы</b>		
По привлеченным займам	52 503	75 086
По средствам на текущих/расчетных счетах	5 840	792
Субординированный займ	4 584	4 611
Срочные депозиты юридических лиц	749	38
Срочные кредиты и депозиты банков	427	-
Срочные вклады физических лиц	409	6 567
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>64 512</b>	<b>87 094</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>216 904</b>	<b>250 885</b>

**16. Комиссионные доходы и расходы**

	Неаудированные данные	
	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	38 394	36 658
Комиссия от сдачи в аренду сейфов для хранения документов	198	262
Комиссия по операциям с ценными бумагами	387	-
Комиссия по выданным гарантиям	157	33
Прочие комиссионные доходы	4 253	3 153
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>43 389</b>	<b>40 106</b>

**Комиссионные расходы**

Комиссия по кассовым операциям и инкассацию	32 211	26 334
Комиссия по расчетным операциям	1 143	151
Комиссия по брокерским операциям	504	108
Комиссия по операциям с иностранной валютой	187	51
Прочие комиссионные расходы	645	90
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>34 690</b>	<b>26 734</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>8 699</b>	<b>13 372</b>

**17. Прочие операционные доходы**

	Неаудированные данные	
	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017
Штрафы	10 606	11 084
Доходы от сдачи имущества в аренду	962	1 231
От выбытия основных средств	52	15
Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	225
Прочее	2 243	4 373
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>13 863</b>	<b>16 928</b>



**18. Административные и прочие операционные расходы**

	Неаудированные данные	
	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017
Затраты на персонал	118 436	138 064
Амортизация основных средств и нематериальных активов	16 821	14 352
Операционная аренда	14 063	15 705
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	7 151	10 115
Расходы по охране	16 500	5 847
Командировочные расходы	281	303
Прочие	30 063	58 575
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>203 315</b>	<b>242 961</b>

**19. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	Неаудированные данные	
	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Текущий налог на прибыль	4 743	93 439
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц	5 398	(4 992)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>10 141</b>	<b>88 447</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Группы в течении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и в течении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года составляет 20%.

Ниже приведено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	Неаудированные данные	
	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
<b>(Убыток) / Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>(20 551)</b>	<b>847 812</b>
Теоретически рассчитанный расход / возмещение по налогу на прибыль по применимой ставке (6 месяцев 2018 год: 20%, 6 месяцев 2017 год: 20%)	(4 110)	169 562
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за вычетом необлагаемых доходов	14 251	(81 115)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>10 141</b>	<b>88 447</b>

**20. Управление капиталом**

Задачей Группы в области управления капиталом является обеспечение способности Группы продолжать непрерывную деятельность, обеспечивая участникам приемлемый уровень доходности, соблюдая интересы других партнеров и поддерживая оптимальную структуру капитала, позволяющую минимизировать затраты на капитал. Для поддержания и регулирования структуры капитала Группа может варьировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, возвращать капитал акционерам, выпускать новые акции или продавать активы с целью уменьшения задолженности. Сумма капитала, которым Группа управляла на 30 июня 2018 года, составляла 597 963 тысяч рублей (2017 г.: 622 398 тысяч рублей).

Как и другие организации отрасли, Группа осуществляет контроль за капиталом исходя из соотношения собственных и заемных средств. Этот показатель рассчитывается путем деления всей суммы обязательств на всю сумму капитала под управлением Группы. Группа считает, что общая сумма капитала под управлением составляет сумму капитала, отраженного в консолидированном отчете о финансовом положении.

## 21. Условные обязательства

**Юридические вопросы.** В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем. Резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению руководства, вероятность значительных убытков низка.

**Налоговое законодательство** Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям.

По состоянию на 30 июня 2018 года, 31 декабря 2017 года руководство Группы считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Группа начислила все соответствующие налоги.

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	13 850	16 932
От 1 до 5 лет	2 033	51 277
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>15 883</b>	<b>68 209</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в консолидированном отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Группа в меньшей степени подвержена риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Группа не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Гарантии выданные	10 732	10 732
Неиспользованные кредитные линии	13 410	27 263
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(17 230)	(8 985)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>6 912</b>	<b>29 010</b>

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера, начисленные в соответствии с требованиями МСФО 9 на 1 января 2018 года, составили 34 606 тысяч рублей (Примечание 4).

**22. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

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

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	440 374	440 374	920 105	920 105
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 847 766	1 847 766	1 105 722	1 105 722
Средства в других банках	1 702 492	1 702 492	2 839 268	2 839 268
Кредиты и займы выданные	2 531 640	2 531 640	2 295 517	2 295 517
Прочие финансовые активы	16 301	16 301	22 337	22 337
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	1 260 352	1 260 352	1 930 173	1 930 173
Привлеченные займы	4 790 327	4 790 327	4 754 378	4 754 378
Субординированный займ	152 319	152 319	152 373	152 373
Прочие финансовые обязательства	7 928	7 928	12 050	12 050

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

**Средства в других банках.** Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения (диапазон процентных ставок на 30 июня 2018 года варьируется от 7,19% до 7,23% (31 декабря 2017 года: 9,65% до 10,25)). По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 30 июня 2018 года, 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

**Кредиты и займы выданные.** Кредиты и займы выданные отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов выданных представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 30 июня 2018 года варьируется 0,5% до 25,90% (на 31 декабря 2017 года: от 7,26% до 18,90%)). По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и займов выданных по состоянию на 30 июня 2018 года, 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года существенно не отличается 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 клиентов.** Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не

имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения (диапазон процентных ставок на 30 июня 2018 года варьируется от 0,1% до 9,75% (на 31 декабря 2017 года: от 0,1% до 10,25%)). По мнению руководства, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 30 июня 2018 года, 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Привлеченные займы.** Справедливая стоимость привлеченных займов со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для займов со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года (диапазон процентных ставок на 30 июня 2018 года варьируется от 0,10% до 10% (на 31 декабря 2017 года: от 0,10% до 10%)).

**Субординированный займ.** Справедливая стоимость субординированного займа с фиксированной процентной ставкой основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения (процентные ставки на 30 июня 2018 года 6,2% (на 31 декабря 2017 года: 6,2%)). Оценочная справедливая стоимость субординированного займа приблизительно равна балансовой стоимости, так как данный инструмент не имеет рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечен на особых условиях.

Группа использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

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

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 2 (существенные наблюдаемые на рынке исходные данные)	Уровень 3 (модели оценки)	Итого
<b>Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 805 656	42 110	-	1 847 766
<b>Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>				
Средства в других банках	-	-	1 702 492	1 702 492
Кредиты клиентам	-	-	2 531 640	2 531 640
<b>Обязательства, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости</b>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 13)	-	2 200	-	2 200
<b>Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>				
Средства клиентов	-	-	1 260 352	1 260 352
Привлеченные займы	-	-	4 790 327	4 790 327
Прочие заемные средства	-	-	152 319	152 319

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 3 (модели оценки)	Итого
<b>Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 105 722	-	1 105 722
<b>Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>			
Средства в других банках	-	2 839 268	2 839 268
Кредиты и займы выданные	-	2 295 517	2 295 517
<b>Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>			
Средства клиентов	-	1 930 173	1 930 173
Привлеченные займы	-	4 754 378	4 754 378
Субординированные займы	-	152 373	152 373

Финансовые активы и обязательства, относящиеся к уровню котировок 2, отсутствуют.

**23. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки**

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ссуды и дебиторская задолженность.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Группа раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизирован- ной стоимости	Итого
<b>Активы</b>			
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	-	440 374	440 374
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>			
- Долговые ценные бумаги Банка России	1 211 946	-	1 211 946
- Долговые корпоративные ценные бумаги	349 966	-	349 966
- Долговые государственные ценные бумаги	243 744	-	243 744
- Производные финансовые инструменты	42 110	-	42 110
<b>Средства в других банках</b>			
- Депозиты в Банке России	-	1 300 773	1 300 773
- Договоры «обратного репо» с другими банками и кредитными организациями	-	360 068	360 068
- Средства на счетах страхового покрытия	-	30 820	30 820
- Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках	-	10 831	10 831
<b>Кредиты клиентам</b>			
- Займы выданные	-	2 040 613	2 040 613
- Кредиты выданные	-	491 027	491 027
<b>Прочие финансовые активы</b>			
- Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	-	6 642	6 642
- Инвестиции в ассоциированную компанию	-	8 432	8 432
- Авансы поставщикам товаров и услуг	-	766	766
- Дебиторская задолженность покупателей	-	213	213
- Прочее участие	-	96	96
- Прочие дебиторы	-	152	152
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 847 766</b>	<b>4 690 807</b>	<b>6 538 573</b>
<b>Нефинансовые активы</b>			301 165
<b>Итого активов</b>			<b>6 839 738</b>

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и деби- торская задол- женность	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	920 105	-	920 105
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Корпоративные облигации	599 011	-	599 011
- Облигации Банка России	506 711	-	506 711
<b>Средства в других банках</b>			
- Кредиты и депозиты в других банках	-	34 218	34 218
- Депозиты в Банке России	-	2 774 538	2 774 538
- Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	-	-	-
- Прочие счета в финансовых учреждениях	-	30 512	30 512
<b>Кредиты и займы выданные</b>			
- Займы выданные	-	1 952 098	1 952 098
- Кредиты выданные	-	343 419	343 419
<b>Прочие финансовые активы</b>			
- Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	-	17 940	17 940
- Инвестиции в ассоциированную компанию	3 193	-	3 193
- Денежные средства с ограниченным правом использования	-	691	691
- Прочие требования	-	460	460
- Дебиторская задолженность покупателей товаров	-	17	17
- Авансы поставщикам товаров и услуг	-	36	36
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 029 020</b>	<b>5 153 929</b>	<b>7 182 949</b>
Нефинансовые активы			316 397
<b>Итого активов</b>			<b>7 499 346</b>

Все финансовые обязательства Группы отражаются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### 24. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если они соответствуют определению, данному в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа 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 Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 6 месяцев 2018 года:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Кредиты и займы выданные</b>				
Кредиты и займы выданные на 1 января (общая сумма)	-	216	801 348	801 564
Кредиты и займы выданные, предоставленные в течение года	-	-	570 018	570 018
Кредиты и займы выданные, погашенные в течение года	-	-	(313 112)	(313 112)
Изменение в перечне связанных сторон	-	-	131 295	131 295
<b>Кредиты и займы выданные на 30 июня (общая сумма)</b>	<b>-</b>	<b>216</b>	<b>1 189 549</b>	<b>1 189 765</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и займов выданных</b>				
Резерв под обесценение кредитов и займов выданных на 1 января	-	3	324 868	324 871
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов и займов выданных в течение года	-	-	89 266	89 266
Изменение в составе связанных сторон	-	-	19 730	19 730
<b>Резерв под обесценение кредитов и займов выданных на 30 июня</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>433 864</b>	<b>433 867</b>
<b>Кредиты и займы выданные на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>-</b>	<b>213</b>	<b>476 480</b>	<b>476 693</b>
<b>Кредиты и займы выданные на 30 июня (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>-</b>	<b>213</b>	<b>755 685</b>	<b>755 898</b>
				<b>Прочие связанные стороны</b>
<b>Прочие активы</b>				
Прочие активы на 1 января				612
Изменения связанных сторон				(606)
Прочие активы, полученные в течение года				528 246
Прочие активы, погашенные в течение года				(528 250)
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные				-
<b>Прочие активы на 30 июня</b>				<b>2</b>
<b>Резерв под обесценение прочих активов</b>				<b>-</b>
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</b>				<b>-</b>
Прочие активы, списанные в 2018 году как безнадежные				-
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня</b>				<b>-</b>
<b>Прочие активы на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)</b>				<b>-</b>
<b>Прочие активы на 30 июня (за вычетом резерва под обесценение)</b>				<b>-</b>

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2017 год:



	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Кредиты и займы выданные</b>				
Кредиты и займы выданные на 1 января (общая сумма)	689	-	1 786 747	1 787 436
Кредиты и займы выданные, предоставленные в течение года	8 525	-	2 222 822	2 231 347
Кредиты и займы выданные, погашенные в течение года	(9 214)	-	(3 096 274)	(3 105 488)
Изменение в перечне связанных сторон	-	-	(111 731)	(111 731)
<b>Кредиты и займы выданные на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>801 564</b>	<b>801 564</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и займов выданных</b>				
Резерв под обесценение кредитов и займов выданных на 1 января	21	-	1 172 414	1 172 435
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов и займов выданных в течение года	(21)	-	(847 543)	(847 564)
<b>Резерв под обесценение кредитов и займов выданных на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>324 871</b>	<b>324 871</b>
<b>Кредиты и займы выданные на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>668</b>	<b>-</b>	<b>614 333</b>	<b>615 001</b>
<b>Кредиты и займы выданные на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>476 693</b>	<b>476 693</b>
			Прочие связанные стороны	
<b>Прочие активы</b>				
Прочие активы на 1 января				222 602
Прочие активы, полученные в течение года				3 238
Прочие активы, погашенные в течение года				(10 221)
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные				(215 007)
<b>Прочие активы на 31 декабря</b>				<b>612</b>
<b>Резерв под обесценение прочих активов</b>				
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января				215 007
Прочие активы, списанные в 2017 году как безнадежные				(215 007)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря</b>				<b>-</b>
<b>Прочие активы на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)</b>				<b>7 595</b>
<b>Прочие активы на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)</b>				<b>612</b>

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 6 месяцев 2018 года:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Средства клиентов</b>				
Средства клиентов на 1 января	100 028	973	1 298 007	1 399 008
Изменение в перечне связанных сторон	(99 073)	108 470	(250 379)	(240 982)
Средства клиентов, полученные в течение 6 месяцев	37 661	2 258 421	119 625 887	121 921 969
Средства клиентов, погашенные в течение 6 месяцев	(30 012)	(2 220 623)	(119 678 733)	(121 929 368)
<b>Средства клиентов на 30 июня</b>	<b>8 604</b>	<b>147 241</b>	<b>994 782</b>	<b>1 150 627</b>

<b>Привлеченные займы</b>				
Привлеченные займы на 1 января	-	-	1 370 683	1 370 683
Привлеченные займы, полученные в течение 6 месяцев	-	-	302 107	302 107
Привлеченные займы, погашенные в течение 6 месяцев	-	-	(262 515)	(262 515)
<b>Привлеченные займы на 30 июня</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 410 275</b>	<b>1 410 275</b>

<b>Прочие обязательства</b>				
Прочие обязательства на 1 января	-	-	692	692
Прочие обязательства, полученные в течение 6 месяцев	-	-	1 911	1 911
Прочие обязательства, погашенные в течение 6 месяцев	-	-	(1 966)	(1 966)
Изменение в перечне связанных сторон	-	-	(112)	(112)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	42 045	42 045
<b>Прочие обязательства на 30 июня</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>42 570</b>	<b>42 570</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года субординированные займы от прочих связанных сторон составляют 152 319 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 152 373 тысяч рублей) (Примечание 12).

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2017 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Средства клиентов</b>				
Средства клиентов на 1 января	13 021	2 450	383 843	399 314
Изменение в перечне связанных сторон			132 145	132 145
	3 253			
Средства клиентов, полученные в течение года	110	24 613	71 417 719	74 695 442
Средства клиентов, погашенные в течение года	(3 166 103)	(26 090)	(70 635 700)	(73 827 893)
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	<b>100 028</b>	<b>973</b>	<b>1 298 007</b>	<b>1 399 008</b>

<b>Привлеченные займы</b>				
Привлеченные займы на 1 января	-	-	1 227 077	1 227 077
Привлеченные займы, полученные в течение года	-	-	355 699	355 699
Привлеченные займы, погашенные в течение года	-	-	(212 093)	(212 093)
<b>Привлеченные займы на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 370 683</b>	<b>1 370 683</b>

<b>Прочие обязательства</b>				
Прочие обязательства на 1 января	-	-	670	670
Прочие обязательства, полученные в течение года	-	-	5 663	5 663
Прочие обязательства, погашенные в течение года	-	-	(5 519)	(5 519)
Изменение в перечне связанных сторон	-	-	(122)	(122)
<b>Прочие обязательства на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>692</b>	<b>692</b>

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2018 года:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	16	55 446	55 462
Процентные расходы	-	-	(68 501)	(68 501)
Комиссионные доходы	8	283	11 898	12 189
Операционные расходы	-	(6 381)	(1 858)	(8 239)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	42 045	42 045

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2017 года:

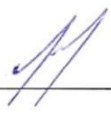
	Акционерам	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	122	62 946	63 068
Процентные расходы	-	-	(55 017)	(55 017)
Комиссионные доходы	12	106	7 355	7 473
Операционные расходы	-	(5 811)	(248)	(6 059)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-

Выплаты и вознаграждения членам Совета директоров и Правления Группы за 6 месяцев 2018 года составили 6 381 тысяч рублей (за 6 месяцев 2017 г.: 5 815 тысячи рублей).

## 25. События после отчетного периода

В период с 01.07.2018 по 27.09.2018 гг. в Группе АО «ТЕЭРА»:

- Компанией АО «ТЕЭРА» в августе 2018 года были приобретены в полном объеме права (требования) кредитора к АО «ГУТА-БАНК» по договору субординированного займа (примечание 12), включая проценты за пользование займом на дату уступки. Задолженность перед cedentом (связанной стороной) на дату подписания настоящей отчетности 153 745 тысяч рублей подлежит погашению не позднее февраля 2018г.

  
Славов В.А.,  
Исполняющий обязанности  
генерального директора

27 сентября 2018 года

Всего прошито и скреплено  
печатью 19 листов

Партнер  
АО «БДЗ Юнионит» А.А. Тарапов

