

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

Представленная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ООО «Банк БКФ» (далее по тексту – Банк).

Банк создан в соответствии с решением Общего собрания учредителей от 15.09.1993г. с наименованием Коммерческий «ФАБА» Банк (товарищество с ограниченной ответственностью). В соответствии с решением Общего собрания участников от 30.12.1998г. наименование Банка, в целях приведения в соответствие с законодательством РФ, изменено на Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий «ФАБА» Банк. В дальнейшем решениями Общих собраний участников наименования Банка последовательно изменялись на: 27.03.2001г. - Общество с ограниченной ответственностью «Банк Корпоративного Финансирования»; 14.10.2008г. - Банк «Русские инвесторы» (общество с ограниченной ответственностью); 29.01.2009г. - Общество с ограниченной ответственностью «Банк Корпоративного Финансирования».

Общие сведения

Наименование кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью «Банк Корпоративного Финансирования» ООО «Банк БКФ»  полное фирменное наименование Банка на английском языке: Corporate Finance Bank LLC  сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: CFB LLC.
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	Зарегистрирован Банком России 11.02.1994г. 2684
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер Лицензии на осуществление банковской деятельности	13.11.2002г., № 1027739542050  Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2684 от 13.02.2012г.
Участие в Системе страхования вкладов	Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензии, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) на осуществление: - брокерской деятельности (№ 077-08242-100000 от 13.01.2005г.) - дилерской деятельности (№ 077-08246-010000 от 13.01.2005г.) - депозитарной деятельности (№ 077-08400-000100 от 26.04.2005г.) лицензии выданы без ограничения срока действия.
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу В структуру кредитной организации входят:	123022, г.Москва, ул. Красная Пресня, д. 24.
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве Структурные подразделения,	Дополнительный офис «На Пермской», расположенный по адресу: 107143 г. Москва, ул. Пермская, вл. 1.

*Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности  
(в тысячах рублей)*

расположенные в иных регионах РФ	<p>Филиал в г. Санкт-Петербург 191011, г. Санкт-Петербург, Набережная реки Фонтанки, д.13, литер А, 2-й этаж.</p> <p>Филиал в г. Новосибирск, расположенный по адресу – 630004 г. Новосибирск, пр. Дмитрова д.4/1.</p> <p>Кредитно-кассовый офис в г. Ростов на Дону, расположенный по адресу 344000, г. Ростов-на-Дону, ул. Варфоломеева, д. 274.</p>
Дополнительные сведения	
Сайт	<a href="http://www.cfb.ru">www.cfb.ru</a>
Членство в различных союзах и объединениях	<p>Член Ассоциации российских банков (АРБ)</p> <p>Член Национальной Фондовой Ассоциации.</p> <p>Участник Национальной Фондовой Ассоциации (СРО НФА)</p> <p>Банк включен в реестр банков, имеющих право выдавать банковские гарантии в качестве обеспечения исполнения государственных контрактов,</p> <p>Банк включен в реестр банков, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных платежей и пошлин,</p> <p>Банк включен в перечень банков, отвечающих установленным требованиям для принятия банковских гарантий в целях обеспечения уплаты налогов ФНС РФ.</p>
Членство в SWIFT	Член S.W.I.F.T. (РОССВИФТ).
Корреспондентские счета	RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG
НОСТРО в иностранных банках	
Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства	Рейтинг кредитоспособности «ruCCC» Рейтингового агентства «Эксперт РА» (от 11.07.2017 г.).

Структура уставного капитала кредитной организации

По состоянию на предыдущую отчетную дату величина уставного капитала Банка составляла 550 000 тыс. рублей. В течение отчетного периода величина и структура собственников Банка не менялись.

22.01.2018г. Банком осуществлен частичный выкуп доли Голубовича А.Д. по выставленной оферте (от 29.09.2017г.). Участником предложена продажа части его доли в размере 9,99% уставного капитала по цене 56 млн. руб. Оферта акцептована Банком 04.12.2017г. Оплата участнику осуществлена 22.01.2018г. Переход доли зарегистрирован в ФНС России 29.03.2018г. и отражен на соответствующем л.сч. б.сч. 10208.

По состоянию на текущую отчетную дату структура уставного капитала, согласно данным бухгалтерского учета, выглядит следующим образом:

№ п/п	Владелец долей	Доля в уставном капитале, руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	Голубович А.Д.	55 055,4	10,01
2.	ООО «СИМЛЕКС»	109 999,9	19,99
3.	ООО «ЛАНТРЕСС»	109 999,9	19,99
4.	ЗАО «Максима Капитал Менеджмент»	109 999,9	19,99
5.	ООО «Стардом менеджмент»	109 999,9	19,99
6.	Доля, принадлежащая Банку	54 945,0	9,99
<b>Итого</b>		<b>550 000</b>	<b>100,0</b>

Конечными бенефициарами являются Миримская О.М. и Голубович А.Д.

Банк раскрыл информацию о лицах, которые прямо и/или косвенно (через третьих лиц) оказывают существенное влияние на решения, принимаемые органами управления на своем сайте [www.cfb.ru](http://www.cfb.ru).

## Основные направления деятельности Банка

Деятельность Банка организована по трем основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам, как резидентам Российской Федерации, так и нерезидентам, по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятий резидентов Российской Федерации и нерезидентов, получение депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, проведение брокерских операций и операций с иностранной валютой;
- инвестиционные и торговые операции с финансовыми активами.

Финансовая отчетность Банка, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу [www.cfb.ru](http://www.cfb.ru).

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого он подвержен экономическим и финансовым рискам рынков Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности развивающихся рынков. В частности, экономика Российской Федерации сохраняет существенную зависимость от цен на нефть и газ. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможности разных толкований и подвержены частым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для бизнеса. В течение последнего года Российская экономика продолжила восстанавливаться, адаптировавшись к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, но экономический рост по отраслям оставался неравномерным. Курс рубля в течение года оставался относительно стабильным, что объясняется относительной стабильностью цен на нефть. Инфляция в годовом выражении замедлилась. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку в течение последнего года. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, увеличением спрэдов по торговым операциям, снижением индексов.

Руководство полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

## 3. Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, завершившийся 31 декабря 2017 года. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

## 4. Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2017 года, за исключением применения новых и

пересмотренных стандартов, вступивших в действие и обязательных к применению в 2018 году.

#### 4.1. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.

При подготовке настоящей промежуточной финансовой отчетности Банк применил следующие новые стандарты.

##### *МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»*

В мае 2014 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

МСФО (IFRS) 15 определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами - МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16.

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка должна признаваться по факту передачи товаров или услуг в размере возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу этих товаров или услуг. Стандарт также содержит требования по раскрытию подробной информации о характере, величине, сроках и неопределенности возникновения выручки и денежных потоков, обусловленных договорами с покупателями.

МСФО (IFRS) 15 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. Далее приведены основные положения учетной политики Банка в части применения требований МСФО (IFRS) 9.

##### Классификация финансовых активов

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевых и производных инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из:

(а) бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и

(б) характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39 и применявшихся Банком при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, вводятся следующие категории финансовых инструментов:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- оцениваемые по амортизированной стоимости.

Банк оценивает финансовый актив по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк относит (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках.

Прочие финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### Амортизированная стоимость и процентная выручка

Модель оценки финансовых активов по амортизированной стоимости, в основном, не претерпела изменений по сравнению с порядком, применявшимся Банком в целях МСФО (IAS) 39, за исключением следующего.

Согласно МСФО (IFRS) 9 по финансовым активам, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами, в целях расчета процентной выручки Банк применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива (т.е. к валовой амортизированной стоимости актива за вычетом обеспечения). Такой порядок применяется в отчетных периодах, следующих за признанием актива кредитно-обесцененным.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов применяется эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания.

По прочим финансовым активам, как и при применении МСФО (IAS) 39, валовая выручка вычисляется исходя из валовой амортизированной стоимости и эффективной процентной ставки.

В целях определения кредитно-обесцененных активов применяются те же правила, что и при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

#### Обесценение

МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к определению величины обесценения. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39, применявшегося Банком при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, вводится подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков, а именно требуется признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии.

Резерв оценивается в сумме, равной:

(а) 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (при отсутствии значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания);

(б) ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по прочим финансовым активам.

При анализе того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк основывается на сравнении оценок финансового положения должника на момент первоначального признания и на дату оценки, а также на информации о качестве обслуживания им долга.

В отношении торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по аренде Банк применяет упрощенный подход, состоящий в признании оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Банк применяет следующую модель вероятности дефолта:

(а) вероятность дефолта за один 12-месячный период определяется на основании данных статистики, публикуемой Банком России и ведущими рейтинговыми агентствами в открытом доступе;

(б) вероятность дефолта за весь срок определяется на основании предположения о том, что срок от отчетной даты до даты наступления дефолта заемщика - это случайная величина, имеющая экспоненциальное распределение, параметр которого оценивается на основании данных о вероятности дефолта за один 12-месячный период.

Определение величины оценочного резерва осуществляется Банком на каждую отчетную дату составления финансовой отчетности.

Порядок учета финансовых обязательств в целом аналогичен порядку, применявшемуся Банком при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

#### Переход на МСФО (IFRS) 9

Во исполнение требований МСФО (IFRS) 9 Банк применила все приведенные правила и требования ретроспективно. Несмотря на требование о ретроспективном пересчете, в соответствии с пунктом 7.2.15 МСФО (IFRS) 9, Банк, применяя требования указанного стандарта в части классификации и оценки, не пересчитывает информацию за прошлые периоды и признает разницу между прежней балансовой стоимостью инструмента и его балансовой стоимостью на начало годового отчетного периода, включающего в себя дату первоначального применения, в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли (или другого компонента собственного капитала, в зависимости от ситуации) того годового отчетного периода, который включает дату первоначального применения.

В связи с практической неосуществимостью пересчета, как это предусмотрено МСФО (IAS) 8, входящее сальдо не корректировалось в связи с новыми правилами признания накопленной процентной выручки по кредитно-обесцененным финансовым активам.

На основании пункта 7.2.16 МСФО (IFRS) 9 при составлении настоящей промежуточной финансовой отчетности требования этого стандарта не применялись к тем промежуточным периодам, которые предшествовали дате первоначального применения в связи с практической неосуществимостью (МСФО (IAS) 8).

В следующей таблице приведена информация о влиянии требований МСФО (IFRS) 9 в части классификации, оценки и обесценения финансовых активов и обязательств на отдельные статьи отчета о финансовом положении по состоянию на 01 января 2018 года:

	МСФО (IFRS) 9 в редакции, действующей на 01 января 2018 года	МСФО (IAS) 39
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	12
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	478 843	478 843
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства в других банках	1 662 127	1 679 795
Кредиты клиентам	3 317 950	3 449 794
Прочие финансовые активы	224 026	220 123
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства клиентов	5 649 076	5 649 076
Прочие финансовые обязательства	671	671
Финансовые гарантии	172 460	172 460

Изменений в классификации финансовых активов и финансовых обязательств не осуществлялось.

Сверка оценочных резервов под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 и оценочных обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года с оценочными резервами под убытки на 01 января 2018 года, определенными в соответствии с МСФО (IFRS) 9, представлена в следующей таблице:

	Оценочные резервы и обязательства в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Изменения	Оценочные резервы под убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	(9 309)	(9 309)
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Средства в других банках	0	(17 668)	(17 668)
Кредиты клиентам	(189 097)	(131 846)	(320 943)
Прочие финансовые активы	(10 979)	3 903	(7 076)
Финансовые гарантии	(62 408)	(204 867)	(267 275)

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	250 590	166 167
Остатки по счетам и краткосрочным депозитам в Банке России (кроме обязательных резервов)	733 362	663 999
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	183 270	188 323
- Российской Федерации	161 386	167 241

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
- других стран	21 884	21 082
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 167 222</b>	<b>1 018 489</b>

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В текущем отчетном периоде Банк осуществил следующие операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов, не включенные в отчет о движении денежных средств:

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
<b>Инвестиционная деятельность</b>		
Получение имущества, нематериальных активов в виде отступного по кредитным и иным аналогичным договорам	283 384	0

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 27.

#### 6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
по средствам в рублях	31 014	29 862
по средствам в иностранной валюте	3 970	2 770
<b>Итого обязательных резервов на счетах в Банке России</b>	<b>34 984</b>	<b>32 632</b>

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя арифметическая величина в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней арифметической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 27.

#### 7. Средства в других банках

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	0	1 670 824
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	9 373	8 971
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками	417 600	0
За вычетом оценочного резерва под убытки по средствам в других банках	(5 179)	0
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>421 794</b>	<b>1 679 795</b>

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк размещал средства в других банках на условиях, соответствовавших рыночным.



**Анализ изменений оценочного резерва под убытки**

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки средств в других банках в текущем и предыдущем отчетных периодах

		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года				За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года	
		Всего	Текущие кредиты и депозиты в других банках	Векселя	Договоры «обратного репо»	Всего	Текущие кредиты и депозиты в других банках
<b>Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на 31 декабря 2017 года</b>		0	0	0	0		
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года		17 668	17 668	0	0		
<b>Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на начало периода</b>		17 668	17 668	0	0	1 312	1 312
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период		(12 489)	(16 665)	0	4 176	(1 312)	(1 312)
<b>Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на конец периода</b>		5 179	1 003	0	4 176	0	0

Информация о кредитном качестве и обеспеченности средств в других банках, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 27.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

**8. Кредиты клиентам**

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	1 340 140	1 363 976
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	2 280 740	2 181 453
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	80 396	92 507
Кредитные карты	4 864	956
За вычетом оценочного резерва под убытки	(251 099)	(189 098)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>3 455 041</b>	<b>3 449 794</b>

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк предоставлял кредиты на условиях, соответствовавших рыночным.

**Анализ изменений оценочного резерва под убытки**

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по кредитам клиентам за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, и за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года			За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года		
	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на 31 декабря 2017 года	189 098	180 127	8 971			
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	131 845	120 460	11 385			
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на начало отчетного периода	320 943	300 587	20 356	150 649	139 503	11 146
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва в течение отчетного периода	(68 283)	(58 024)	(10 259)	17 708	20 736	(3 028)
Списание оценочного резерва в связи с реализацией прав требования по кредиту	(1 561)	(1 561)	0	(17 574)	(16 651)	(923)
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на конец отчетного периода	251 099	241 002	10 097	150 783	143 588	7 195

Оценочный резерв под убытки по кредитам сформирован на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	сумма	%	сумма	%
Обрабатывающие производства	601 751	16%	614 115	17%
Строительство	1 137 513	31%	780 549	21%
Оптовая и розничная торговля	1 288 805	35%	1 402 409	39%
Операции с недвижимым имуществом	39 880	1%	39 708	1%
Кинопроизводство	102 095	3%	180 962	5%
Частные лица	85 260	2%	93 463	3%
Прочие	450 836	12%	527 686	15%
Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва	3 706 140	100%	3 638 892	100%
За вычетом оценочного резерва под убытки	(251 099)		(189 098)	
Итого кредитов клиентам	3 455 041		3 449 794	

Информация о кредитном качестве и обеспеченности кредитов клиентам, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 27.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 31.

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигации федерального займа	286 070	347 076
Муниципальные облигации	51 369	66 054
Облигации и еврооблигации банков	45 936	0
Облигации и еврооблигации компаний	299 344	63 020
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Долевые ценные бумаги, имеющие рыночные котировки	1 821	2 693
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>684 540</b>	<b>478 843</b>

**Структура и кредитное качество портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

*По состоянию на текущую отчетную дату*

Информация о государственных долговых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
МИНФИН РОССИИ, 29006RMFS	39%	29.01.2025	9,12%
МИНФИН РОССИИ, 29010RMFS	61%	06.12.2034	8,66%

Анализ муниципальных долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле муниципальных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ, RU35002KND0	А	ACRA	18.10.2017	100%	03.06.2025	7,63%

Анализ долговых обязательств российских банков, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле долговых обязательств банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
РОССЕЛЬХОЗБАНК, 4B020503349B001P	АА	ACRA	11.04.2017	100%	09.03.2022	7,40%

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности  
(в тысячах рублей)

Анализ **корпоративных долговых обязательств**, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ГАЗПРОМ КАПИТАЛ, 4B02-01-36400-R	AAA	ACRA	19.02.2018	36%	15.02.2028	7,15%
НК РОСНЕФТЬ, 4B02-04-00122-A-002P	ruAAA	Эксперт Ра	01.03.2018	26%	03.02.2028	7,50%
ФСК ЭЭС, 4B02-04-65018-D	AAA	ACRA	12.12.2017	17%	23.10.2052	7,60%
ФПК, 4B02-03-55465-E-001P	AA+	ACRA	07.03.2018	5%	23.02.2028	7,20%
ГТЛК, 4B02-09-32432-H-001P	A+	ACRA	06.04.2018	16%	18.03.2033	7,35%

Информация о **долевых ценных бумагах**, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле котируемых долевых ценных бумаг
МЕЧЕЛ, 1-01-55005-E	100%

По состоянию на предыдущую отчетную дату

Информация о **государственных долговых обязательствах**, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на предыдущую отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Минфин Росси, 29006RMFS	32%	29.01.2025	10,61%
Минфин Росси, 29009RMFS	17%	05.05.2032	10,05%
Минфин Росси, 29010RMFS	51%	06.12.2034	9,92%

Анализ **муниципальных долговых обязательств**, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле муниципальных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Минфин Хакасии, RU35006HAKO	B+	Fitch	21.04.2017	100%	02.11.2023	11,70%

Анализ **корпоративных долговых обязательств**, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
VEB FINANCE PLC, XS0993162170	AAA	ACRA Ratings	12.07.2017	100%	21.11.2018	4,22%

Информация о долевых ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на предыдущую отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле котируемых долевых ценных бумаг
ПАО "МЕЧЕЛ", 1-01-55005-E	100%

**Анализ изменений фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Ниже представлен анализ изменения фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаемый в составе собственных средств Банка, за отчетный период и период, предшествовавший отчетному:

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Остаток Фонда на 31 декабря 2017 года	(1 551)	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	9 309	
Остаток Фонда на начало отчетного периода	7 758	3 526
Переоценка за отчетный период	1 995	(4 055)
Перенос переоценки на счета учета прибылей и убытков по долговым финансовым активам, реализованным в отчетном периоде	(11 179)	0
Изменение оценочного резерва под убытки по долговым финансовым активам за отчетный период	1 131	
Изменение отложенного налогового обязательства за отчетный период	0	811
Остаток Фонда на конец отчетного периода	(295)	282

Информация о кредитном качестве и обеспеченности финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 27.

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 30.

**10. Инвестиционная недвижимость**

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Инвестиционная недвижимость	1 044 692	798 588
Итого	1 044 692	798 588

По состоянию на текущую отчетную дату инвестиционная недвижимость включает:

- земельный участок;
- квартиры, полученные по договорам отступного, в г. Ялта, Республика Крым.

Банк владеет данной инвестиционной недвижимостью с целью получения дохода от прироста стоимости этого имущества.

В отчете о финансовом положении инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости.

В отчетном периоде была отражена уценка стоимости инвестиционной недвижимости, сложившейся на 31.12.2017г., по предписанию Банка России, в связи с чем данные на предыдущую отчетную дату были скорректированы.

Информация о доходах и расходах Банка от владения инвестиционной недвижимостью раскрыта в Примечании 33.

### 11. Прочие финансовые активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Незавершенные переводы и расчеты	1 553	1 153
Депоненты в Национальном клиринговом центре	186 891	202 801
Расчеты с брокером	69	70
Прочие	20 644	27 078
За вычетом оценочного резерва под убытки	(5 406)	(10 979)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>203 751</b>	<b>220 123</b>

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под убытки по прочим финансовым активам.

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на 31 декабря 2017 года	10 979	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	(3 903)	
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на начало периода	7 076	7 497
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	(1 495)	3 693
(Прочие финансовые активы, списанные как безнадежные ко взысканию)	(175)	0
<b>Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на конец периода</b>	<b>5 406</b>	<b>11 190</b>

Информация о кредитном качестве и обеспеченности прочих финансовых активов, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 27.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 27.

### 12. Прочие нефинансовые активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	23 348	20 942
Предоплата по налогам	126	93
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 560	1 291
Товарно-материальные запасы	2 766	2 836
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	6 243	5 010
Прочее	700	896
За вычетом резерва под обесценение	(6 139)	(4 994)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>28 604</b>	<b>26 074</b>

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало периода	4 994	1 433
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	1 145	4 803
<b>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец периода</b>	<b>6 139</b>	<b>6 236</b>

Географический анализ и анализ прочих нефинансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 27.

### 13. Прочие внеоборотные активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых неопределено	31 712	31 712
За вычетом резерва под обесценение	(15 856)	(12 119)
<b>Итого прочих внеоборотных активов</b>	<b>15 856</b>	<b>19 593</b>

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по прочим внеоборотным активам в текущем и предыдущем отчетных периодах

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
<b>Резерв под обесценение по прочим внеоборотным активам на 31 декабря 2017 года</b>	<b>12 119</b>	<b>0</b>
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение за период	3 737	8 719
<b>Резерв под обесценение по прочим внеоборотным активам на конец периода</b>	<b>15 856</b>	<b>8 719</b>

### 14. Средства других банков

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Краткосрочные депозиты других банков	101 957	0
<b>Итого средств других банков</b>	<b>101 957</b>	<b>0</b>

В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк привлекал средства других банков на условиях, соответствовавших рыночным.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

### 15. Средства клиентов

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Организации, находящиеся в государственной собственности.</b>	<b>4 622</b>	<b>10 461</b>
<b>Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)</b>	<b>4 622</b>	<b>10 461</b>
Текущие/расчётные счета	977 438	2 420 315
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>851 635</b>	<b>2 259 388</b>
Текущие/расчётные счета	125 803	160 927
Срочные депозиты	3 831 992	3 218 297
<b>Физические лица</b>	<b>13 784</b>	<b>12 276</b>
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	142 566	138 092
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	3 675 642	3 067 929
Срочные вклады	3	3
<b>Специальные счета</b>	<b>4 814 055</b>	<b>5 649 076</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>4 814 055</b>	<b>5 649 076</b>

В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк привлекал средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 31.

## 16. Субординированные займы

В составе субординированных займов отражены:

-привлеченный кредит от компании-нерезидента номиналом 6 000 тыс. долларов США, полученный декабре 2003 года, сроком погашения в январе 2029г. и с процентной ставкой 6 % годовых.

-привлеченный кредит от компании-нерезидента номиналом 11 150 тыс. долларов США, полученный 24 июля 2009 года, сроком погашения в октябре 2019 года, с процентной ставкой 6,5 % годовых.

-привлеченный кредит от компании-нерезидента номиналом 150 000 тыс. рублей, полученный 24 января 2014 года, сроком погашения в феврале 2030 года, с процентной ставкой 9,5 % годовых.

В период составления **настоящей** финансовой отчетности по Договору субординированного займа от 24.07.2009 г. велись судебные разбирательства.

Субординированные займы привлечены Банком на условиях, соответствующих рыночным.

Географический анализ, анализ субординированных займов по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 27.

## 17. Прочие финансовые обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	320	154
Обязательства по финансовым гарантиям	0	172 460
Прочее	2 118	517
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>2 438</b>	<b>173 131</b>

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 27.

## 18. Прочие нефинансовые обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	5 481	1 975
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	7 431	7 395
Прочее	1 951	10 096
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>14 863</b>	<b>19 466</b>

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 27.

## 19. Прочие оценочные резервы под убытки



*Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности  
(в тысячах рублей)*

Ниже представлен анализ изменений прочего оценочного резерва под убытки по обязательствам и отчислениям за отчетный период.

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года	
	Обязательства кредитного характера	Итого	Обязательства кредитного характера	Итого
Балансовая стоимости на 31 декабря 2017 года	62 408	62 408		
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	204 867	204 867		
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	267 275	267 275	46 131	46 131
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки в отчетном периоде	98 862	98 862	(7 494)	(7 494)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	366 137	366 137	38 637	38 637

## 20. Средства участников

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Доли уставного капитала	550 000	550 000
За вычетом собственных долей уставного капитала, выкупленных у участников	(54 945)	0
Корректировка на эффект инфляции	206 386	206 386
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>701 441</b>	<b>756 386</b>

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости с учетом корректировки на инфляцию.

## 21. Процентные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	249 327	343 342
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30 322	42 788
Средства в других банках	8 757	1 691
Средства, размещенные в Банке России	8 016	0
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	7 631	7 376
Корреспондентские счета в других банках	1	25
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>304 054</b>	<b>395 222</b>
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>304 054</b>	<b>395 222</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(127 061)	(174 454)
Субординированные займы	(38 994)	(38 258)
Срочные депозиты юридических лиц	(3 701)	(3 703)
Текущие (расчетные) счета	(1 012)	(225)
Срочные депозиты банков	(10)	(19 076)
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль</b>	<b>(170 778)</b>	<b>(235 716)</b>

*Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности  
(в тысячах рублей)*

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
или убыток		
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(170 778)</b>	<b>(235 716)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>133 276</b>	<b>159 506</b>

## 22. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	78 420	80 349
Прочее	27 022	3 737
От осуществления переводов денежных средств	5 665	5 582
От расчетного и кассового обслуживания	4 437	4 207
От открытия и ведения банковских счетов	2 227	7 440
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	21	16
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>117 792</b>	<b>101 331</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(15 964)	(13 754)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(5 369)	(5 234)
Прочее	(2 926)	(2 770)
За открытие и ведение банковских счетов	(1 061)	(936)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(980)	(1 253)
За расчетное и кассовое обслуживание	(506)	(611)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(26 806)</b>	<b>(24 558)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>90 986</b>	<b>76 773</b>

## 23. Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	110 396	0
<b>Итого доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости</b>	<b>110 396</b>	<b>0</b>

## 24. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Заработная плата и премии	(85 427)	(76 755)
Административные расходы	(28 750)	(27 499)
Отчисления на социальное обеспечение	(25 165)	(22 776)
Арендная плата	(20 901)	(19 427)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(20 066)	(25 282)
Расходы по страхованию	(10 052)	(9 264)
Прочие	(7 049)	(884)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(6 412)	(7 762)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(5 606)	(5 669)
Амортизация основных средств	(2 487)	(3 002)
Другие расходы на персонал	(797)	(809)
Реклама и маркетинг	(314)	(652)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(213 026)</b>	<b>(199 781)</b>

**25. Налог на прибыль**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков отчетного периода.

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>84 928</b>	<b>(6 103)</b>
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(11 038)	0
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	(4 460)	0
Налоговый эффект от отрицательных разниц	(17 411)	0
Налоговый эффект от положительных разниц	17 411	0
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	11 038	(18 633)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(4 460)</b>	<b>(18 633)</b>
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(4 460)	(5 395)
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	0	(13 238)
<b>Эффективная ставка налога на прибыль</b>	<b>5%</b>	эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

	30 июня 2018 года	Измене-ние	31 декабря 2017 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Средства в других банках	(5 179)	(5 179)	0
Кредиты клиентам	(164 955)	(83 034)	(81 921)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(551)	(551)	0
Инвестиционная недвижимость	(20 470)	(20 470)	0
Основные средства	(5 138)	2 005	(7 143)
Прочие финансовые активы	(5 406)	5 573	(10 979)
Прочие нефинансовые активы	(6 139)	(1 145)	(4 994)
Прочие внеоборотные активы	(15 856)	(3 737)	(12 119)
Производные финансовые обязательства	(11 180)	(11 180)	0
Прочие финансовые обязательства	0	172 800	(172 800)
Резервы	(366 137)	(303 729)	(62 408)
Прочие нефинансовые обязательства	(12 641)	(3 677)	(8 964)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(613 652)	(252 324)	(361 328)
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(122 730)</b>	<b>(50 464)</b>	<b>(72 266)</b>
<b>Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива</b>	<b>(285)</b>	<b>17 411</b>	<b>(17 696)</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Производные финансовые активы	1 426	1 414	12
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	(2 506)	2 506

*Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности  
(в тысячах рублей)*

	30 июня 2018 года	Измене-ние	31 декабря 2017 года
Инвестиционная недвижимость	0	(85 964)	85 964
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	1 426	(87 056)	88 482
Общая сумма отложенного налогового обязательства	285	(17 411)	17 696
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	0	0	0

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив признается в только в той степени, в которой, по мнению Банка, вероятна его реализация.

## 26. Дивиденды

В течение отчетного года дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

## 27. Управление финансовыми рисками

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

### *Кредитный риск*

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

В целях управления, оценки и контроля уровня кредитного риска, которому подвергается Банк, уполномоченное подразделение на регулярной основе оценивает качество финансовых активов. В соответствии с результатами проведенного анализа на каждую отчетную- дату формируются оценочные резервы под убытки. Результаты такого анализа представлены ниже.

### *Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*

В следующей таблице приведены сведения о кредитном качестве и величине сформированных оценочных резервов в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на отчетную дату.

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва	Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва	Средний процент резервирования по категории
<b>СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ</b>				
Кредиты и депозиты в банках				
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	9 373	(1 003)	8 370	10,70%
<b>Всего кредитов и депозитов в банках</b>	<b>9 373</b>	<b>(1 003)</b>	<b>8 370</b>	<b>10,70%</b>
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с				

*Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности  
(в тысячах рублей)*

<b>банками</b>				
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	417 600	(4 176)	413 424	1,00%
<b>Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками</b>	<b>417 600</b>	<b>(4 176)</b>	<b>413 424</b>	<b>1,00%</b>
<b>Всего средств в других банках</b>	<b>426 973</b>	<b>(5 179)</b>	<b>421 794</b>	<b>1,21%</b>
<b>КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ</b>				
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	958 686	(57 512)	901 174	6,00%
существенно увеличился	0	0	0	0,00%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	381 454	0	381 454	0,00%
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>1 340 140</b>	<b>(57 512)</b>	<b>1 282 628</b>	<b>4,29%</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
<b>Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился</b>				
существенно не увеличился	2 010 512	(80 511)	1 930 001	4,00%
существенно увеличился	25 102	(482)	24 620	1,92%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	245 126	(102 497)	142 629	41,81%
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>2 280 740</b>	<b>(183 490)</b>	<b>2 097 250</b>	<b>8,05%</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>3 620 880</b>	<b>(241 002)</b>	<b>3 379 878</b>	<b>6,66%</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
<b>Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился</b>				
существенно не увеличился	73 097	(2 835)	70 262	3,88%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	7 299	(6 233)	1 066	85,40%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>80 396</b>	<b>(9 068)</b>	<b>71 328</b>	<b>11,28%</b>
<b>Кредитные карты</b>				
<b>Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился</b>				
существенно не увеличился	4 864	(1 029)	3 835	21,16%
<b>Всего кредитных карт</b>	<b>4 864</b>	<b>(1 029)</b>	<b>3 835</b>	<b>21,16%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>85 260</b>	<b>(10 097)</b>	<b>75 163</b>	<b>11,84%</b>
<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>3 706 140</b>	<b>(251 099)</b>	<b>3 455 041</b>	<b>6,78%</b>
<b>ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
<b>Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился</b>				
существенно не увеличился	201 217	(3 024)	198 193	1,50%
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы первоначально признанные как необесцененные	7 940	(2 382)	5 558	30,00%
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>209 157</b>	<b>(5 406)</b>	<b>203 751</b>	<b>2,58%</b>

Сведения о просроченных финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на текущую отчетную дату:

	Финансовые активы				Оценочный резерв под		Финансовые активы за вычетом оценочного резерва
	непросроченные	активы менее 90 дней	до вычета просроченные		оценочного резерва	убытки	
			более 90 дней, но менее 181 дня	более 181 дня, но менее 1 года			
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ							
Кредиты и депозиты в банках							
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	9 373	0	0	0	0	(1 003)	8 370
Всего кредитов и депозитов в банках	9 373	0	0	0	0	(1 003)	8 370
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками							
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	417 600	0	0	0	0	(4 176)	413 424
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	417 600	0	0	0	0	(4 176)	413 424
Всего средств в других банках	426 973	0	0	0	0	(5 179)	421 794
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам							
Кредиты, выданные крупным предприятиям							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	958 686	0	0	0	0	(57 512)	901 174
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	0	0	0	0	381 454	0	381 454
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	958 686	0	0	0	381 454	(57 512)	1 282 628
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	2 010 512	0	0	0	0	(80 511)	1 930 001
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно увеличился	25 044	58	0	0	0	(482)	24 620

Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	118 841	217	903	59 638	65 527	(102 497)	142 629
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	2 154 397	275	903	59 638	65 527	(183 490)	2 097 250
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	3 113 083	275	903	441 092	65 527	(241 002)	3 379 878
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>							
<b>Потребительские кредиты</b>							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	73 097	0	0	0	0	(2 835)	70 262
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	0	0	0	0	7 299	(6 233)	1 066
Всего потребительских кредитов	73 097	0	0	0	7 299	(9 068)	71 328
<b>Кредитные карты</b>							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	4 864	0	0	0	0	(1 029)	3 835
Всего кредитных карт	4 864	0	0	0	0	(1 029)	3 835
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	77 961	0	0	0	7 299	(10 097)	75 163
Всего кредитов клиентам	3 191 044	275	903	441 092	72 826	(251 099)	3 455 041
<b>ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	201 217	0	0	0	0	(3 024)	198 193
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы первоначально признанные как необесцененные	7 940	0	0	0	0	(2 382)	5 558
первоначально признанные как кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0	0	0
Всего прочих финансовых активов	209 157	0	0	0	0	(5 406)	203 751

Информация об обеспеченности финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на текущую отчетную дату.

	Итого задолжен ность по кредиту за вычетом оценочного резерва	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения					Имущественны е права (требования)	Излишек обеспечен ия	За вычетом обеспечен ия
		Банковска я гарантия	Недвижимость	Ценные бумаги	Автотранс- портные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте		
<b>СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ</b>									
Кредиты и депозиты в банках									
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	8 370	0	0	0	0	0	0	0	8 370
<b>Всего кредитов и депозитов в банках</b>	<b>8 370</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 370</b>
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками									
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	413 424	0	0	348 881	0	0	0	0	64 543
<b>Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками</b>	<b>413 424</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>348 881</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>64 543</b>
<b>Всего средств в других банках</b>	<b>421 794</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>348 881</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>72 913</b>
<b>КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ</b>									
Кредиты, выданные корпоративным									



<b>Клиентам</b>										
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>										
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	901 174	0	184 893	0	300 913	154 317	82 945	6 062 770	6 200 638	315 974
<b>Кредитно-обесцененные кредиты</b>										
первоначально признанные как необесцененные	381 454	0	0	0	25 000	0	1 603 503	0	1 247 049	0
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>1 282 628</b>	<b>0</b>	<b>184 893</b>	<b>0</b>	<b>325 913</b>	<b>154 317</b>	<b>1 686 448</b>	<b>6 062 770</b>	<b>7 447 687</b>	<b>315 974</b>

<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>										
<b>Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился</b>										
1 930 001	20 000	1 048 999	32 858	1 411 807	127 899	949 386	7 427 868	9 270 605	181 789	
24 620	0	0	0	52 035	0	0	0	27 469	54	
<b>Кредитно-обесцененные кредиты</b>										
первоначально признанные как необесцененные	142 629	0	152 188	0	16 116	32 542	33 278	23 321 352	23 414 237	1 390
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>2 097 250</b>	<b>20 000</b>	<b>1 201 187</b>	<b>32 858</b>	<b>1 479 958</b>	<b>160 441</b>	<b>982 664</b>	<b>30 749 220</b>	<b>32 712 311</b>	<b>183 233</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>3 379 878</b>	<b>20 000</b>	<b>1 386 080</b>	<b>32 858</b>	<b>1 805 871</b>	<b>314 758</b>	<b>2 669 112</b>	<b>36 811 990</b>	<b>40 159 998</b>	<b>499 207</b>

<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>										
<b>Потребительские кредиты</b>										
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	70 262	0	91 055	0	4 727	0	0	366 500	417 529	25 509

[illegible]

В течение отчетного периода, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам. Соответствующая информация представлена в таблице ниже:

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Недвижимость	281 784	0
Транспортные средства	1 600	0
<b>Итого взысканного имущества за период</b>	<b>283 384</b>	<b>0</b>

**Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

По состоянию на текущую отчетную дату все долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к категории финансовых активов, в отношении которых кредитный риск существенно не увеличился с даты первоначального признания. Данные о величине сформированного резерва раскрыты в Примечании 9.

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности Банка кредитному риску.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»</b>	<b>316 529</b>	<b>852 322</b>
Кредиты, предоставленные другим банкам на срок до 90 дней	600 103	0
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Средства в других банках	421 794	1 679 795
Кредиты клиентам	3 455 041	3 449 794
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	682 719	476 150
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0
Прочие финансовые активы	203 751	220 123
<b>Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов</b>	<b>5 679 937</b>	<b>6 678 184</b>

В следующей таблице представлена информация о концентрации кредитного риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	21	13
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом оценочного резерва (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	3 550 503	2 563 297
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
число заемщиков	2	1
совокупная задолженность	138 079	56 098
<i>Средства в других банках</i>		
число заемщиков	2	0
совокупная задолженность	416 022	0
<i>Кредиты клиентам</i>		
число заемщиков	19	12
совокупная задолженность	2 626 152	2 299 447
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</i>		

*Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности  
(в тысячах рублей)*

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<i>через прочий совокупный доход</i>		
число заемщиков	2	0
совокупная задолженность	185 224	0
<i>Прочие финансовые активы</i>		
число заемщиков	2	3
совокупная задолженность	185 026	207 752

В таблицу выше не включены требования Банка к Российской Федерации и Банку России.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

*Страновой риск*

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность Банк), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Данные об оценке странового риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлены в таблице ниже.

В этой таблице в столбце «Россия» отражены, в том числе, еврооблигации, номинальными эмитентами которых являются иностранные компании, но фактическим заемщиком – российские банки и компании. Информация об указанных еврооблигациях представлена в следующей таблице:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Еврооблигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Еврооблигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	63 020
<b>Итого еврооблигации российских банков и компаний</b>	<b>0</b>	<b>63 020</b>

Анализ приведенных данных свидетельствует о том, что основная часть активов и обязательств Банка относится к контрагентам, являющимся резидентами Российской Федерации. Влияние активов и обязательств, относящихся к иностранным контрагентам, незначительно.

	30 июня 2018 года			31 декабря 2017 года				
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	1 145 338	21 884	0	1 167 222	997 407	21 082	0	1 018 489
Обязательные резервы на счетах в Банке России	34 984	0	0	34 984	32 632	0	0	32 632
Производные финансовые активы	0	0	1 426	1 426	12	0	0	12
Средства в других банках	421 794	0	0	421 794	1 679 795	0	0	1 679 795
Кредиты клиентам	3 453 803	0	1 238	3 455 041	3 449 794	0	0	3 449 794
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	684 540	0	0	684 540	478 843	0	0	478 843
Инвестиционная недвижимость	1 044 692	0	0	1 044 692	1 015 418	0	0	1 015 418
Основные средства	12 369	0	0	12 369	12 025	0	0	12 025
Текущие активы по налогу на прибыль	12 787	0	0	12 787	3 007	0	0	3 007
Отложенные активы по налогу на прибыль	285	0	0	285	17 696	0	0	17 696
Прочие финансовые активы	199 453	0	4 298	203 751	247 912	543	17 335	265 790
Прочие нефинансовые активы	27 724	880	0	28 604	0	0	0	0
Прочие внеоборотные активы	15 856	0	0	15 856	0	0	0	0
<b>Итого активов</b>	<b>7 053 625</b>	<b>22 764</b>	<b>6 962</b>	<b>7 083 351</b>	<b>7 934 541</b>	<b>21 625</b>	<b>17 335</b>	<b>7 973 501</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства других банков	101 957	0	0	101 957	0	0	0	0
Средства клиентов	4 675 709	7 742	130 604	4 814 055	5 442 908	8 876	197 292	5 649 076
Производные финансовые обязательства	11 180	0	0	11 180	340	0	0	340
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 495	0	0	1 495	867	0	0	867
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	285	0	0	285	17 696	0	0	17 696
Прочие финансовые обязательства	2 438	0	0	2 438	173 131	0	0	173 131
Резервы	366 137	0	0	366 137	62 408	0	0	62 408
Прочие нефинансовые обязательства	14 863	0	0	14 863	19 466	0	0	19 466
Субординированные займы	0	0	1 235 645	1 235 645	0	0	1 137 843	1 137 843
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 174 064</b>	<b>7 742</b>	<b>1 366 249</b>	<b>6 548 055</b>	<b>5 716 816</b>	<b>8 876</b>	<b>1 335 135</b>	<b>7 060 827</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 879 561</b>	<b>15 022</b>	<b>(1 359 287)</b>	<b>535 296</b>	<b>2 217 725</b>	<b>12 749</b>	<b>(1 317 800)</b>	<b>912 674</b>

## Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств, в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств.

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений установленных Банком России нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (нормативы Н2, Н3 и Н4). В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов. По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	Допустимое значение	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15%	9,11%	90,2%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50%	103,36%	107,2%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120%	114,61%	33,8%

**Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера**

Приведенные ниже таблицы показывают договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца». Данные о недисконтированных ожидаемых потоках по депозитам частных лиц в случае, если они не будут востребованы досрочно, представлены в таблице:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
До востребования и менее 1 месяца	338 014	188 299
От 1 до 3 месяцев	318 470	376 688
От 3 до 6 месяцев	1 267 305	557 013
От 6 до 12 месяцев	1 333 523	1 887 094
От 1 года до 5 лет	739 818	353 160
<b>Итого</b>	<b>3 997 130</b>	<b>3 362 254</b>

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
<b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства других банков	101 957	0	0	0	0	0	101 957	101 957
Средства клиентов								
- частных лиц	3 818 209	X	X	X	X	X	3 818 209	3 818 208
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	870 043	13 531	13 000	100 209	2 740	0	999 523	995 847
Производные финансовые обязательства								
Прочие финансовые обязательства	2 438	0	0	0	0	0	2 438	2 438
Субординированные займы	0	0	0	0	703 473	532 172	1 235 645	1 235 645
<b>ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета	11 179	0	0	0	0	0	11 179	
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах								
(Поступления)	471	0	0	0	0	0	471	
Выбытия	(472)	0	0	0	0	0	(472)	
<b>УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА</b>								
Финансовые гарантии выданные	4 554 811	0	0	0	0	0	4 554 811	
Неиспользованные кредитные линии	809 632	0	0	0	0	0	809 632	
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>10 168 268</b>	<b>13 531</b>	<b>13 000</b>	<b>100 209</b>	<b>706 213</b>	<b>532 172</b>	<b>11 533 393</b>	

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
<b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства клиентов								
- частных лиц	3 197 571	X	X	X	X	X	3 197 571	3 206 021
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	2 292 259	31 671	2 464	2 908	122 921	0	2 452 223	2 443 055
Прочие обязательства	671	0	0	0	0	0	671	173 131
Субординированные займы	0	0	0	0	717 842	896 650	1 614 492	1 137 843
<b>ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета	112	0	0	0	0	0	112	
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах								
(Поступления)	576	0	0	0	0	0	576	
Выбытия	(577)	0	0	0	0	0	(577)	
<b>УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА</b>								
Финансовые гарантии выданные	6 181 065	0	0	0	0	0	6 181 065	
Неиспользованные кредитные линии	632 791	0	0	0	0	0	632 791	
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>12 304 468</b>	<b>31 671</b>	<b>2 464</b>	<b>2 908</b>	<b>840 763</b>	<b>896 650</b>	<b>14 078 924</b>	



**Анализ сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, в разрезе ожидаемых сроков погашения**

В приведенных ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Банк ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

- *Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход:* руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Договорные сроки погашения указанных ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
До востребования и менее 1 месяца	0	0
От 1 до 6 месяцев	0	0
От 6 до 12 месяцев	0	0
От 1 года до 5 лет	45 936	0
Более 5 лет	636 783	413 130
Без срока погашения	1 821	2 693
<b>Итого</b>	<b>684 540</b>	<b>415 823</b>

- В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои *срочные депозиты* в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	1 167 222	0	0	0	0	0	0	1 167 222
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	34 984	0	34 984
Производные финансовые активы	1 426	0	0	0	0	0	0	1 426
Средства в других банках	413 424	0	8 370	0	0	0	0	421 794
Кредиты клиентам	53 257	1 334 929	1 656 878	313 207	2 465	0	94 305	3 455 041
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	684 540	0	0	0	0	0	0	684 540
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	1 044 692	0	1 044 692
Основные средства	0	0	0	0	0	12 369	0	12 369
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	0	12 787	0	0	0	12 787
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	285	0	285
Прочие финансовые активы	0	0	203 751	0	0	0	0	203 751
Прочие нефинансовые активы	19 469	126	0	0	0	9 009	0	28 604
Прочие внеоборотные активы	0	0	0	0	0	15 856	0	15 856
<b>Итого активов</b>	<b>2 339 338</b>	<b>1 335 055</b>	<b>1 868 999</b>	<b>325 994</b>	<b>2 465</b>	<b>1 117 195</b>	<b>94 305</b>	<b>7 083 351</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства других банков	101 957	0	0	0	0	0	0	101 957
Средства клиентов	1 187 416	1 521 861	1 377 052	727 726	0	0	0	4 814 055
Производные финансовые обязательства	11 180	0	0	0	0	0	0	11 180
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	1 495	0	0	0	0	0	1 495
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	285	0	285
Прочие финансовые обязательства	2 438	0	0	0	0	0	0	2 438
Резервы	0	0	0	0	0	366 137	0	366 137
Прочие нефинансовые обязательства	14 863	0	0	0	0	0	0	14 863
Субординированные займы	0	0	0	703 473	532 172	0	0	1 235 645
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 317 854</b>	<b>1 523 356</b>	<b>1 377 052</b>	<b>1 431 199</b>	<b>532 172</b>	<b>366 422</b>	<b>0</b>	<b>6 548 055</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>1 021 484</b>	<b>(188 301)</b>	<b>491 947</b>	<b>(1 105 205)</b>	<b>(529 707)</b>	<b>750 773</b>	<b>94 305</b>	<b>535 296</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>1 021 484</b>	<b>833 183</b>	<b>1 325 130</b>	<b>219 925</b>	<b>(309 782)</b>	<b>440 991</b>	<b>535 296</b>	

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30.06.2018 года

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	1 018 489	0	0	0	0	0	0	1 018 489
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	32 632	0	32 632
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	0	0	0	0	0	0	12
Средства в других банках	1 679 795	0	0	0	0	0	0	1 679 795
Кредиты клиентам	323 490	1 344 183	1 214 046	478 835	2 500	0	86 740	3 449 794
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	415 823	0	63 020	0	0	0	0	478 843
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	1 015 418	0	1 015 418
Основные средства	0	0	0	0	0	12 025	0	12 025
Текущие активы по налогу на прибыль	0	3 007	0	0	0	0	0	3 007
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	17 696	0	17 696
Прочие активы	238 045	118	10	178	0	27 439	0	265 790
<b>Итого активов</b>	<b>3 675 654</b>	<b>1 347 308</b>	<b>1 277 076</b>	<b>479 013</b>	<b>2 500</b>	<b>1 105 210</b>	<b>86 740</b>	<b>7 973 501</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	2 461 686	885 356	1 833 979	468 055	0	0	0	5 649 076
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	867	0	0	0	0	0	867
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	17 696	0	17 696
Прочие обязательства	20 477	0	0	0	0	234 868	0	255 345
Субординированные займы	0	0	0	642 242	495 601	0	0	1 137 843
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 482 163</b>	<b>886 223</b>	<b>1 833 979</b>	<b>1 110 297</b>	<b>495 601</b>	<b>252 564</b>	<b>0</b>	<b>7 060 827</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>1 193 491</b>	<b>461 085</b>	<b>(556 903)</b>	<b>(631 284)</b>	<b>(493 101)</b>	<b>852 646</b>	<b>86 740</b>	<b>912 674</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>1 193 491</b>	<b>1 654 576</b>	<b>1 097 673</b>	<b>466 389</b>	<b>(26 712)</b>	<b>825 934</b>	<b>912 674</b>	

Основываясь на накопленном опыте, Банк полагает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов и депозитов клиентов до востребования, данные средства достаточно диверсифицированы и формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Срок погашения/возврата 40% ссудной и приравненной к ней задолженности, отраженной в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату, не превышает 6 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество новых кредитов может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено соблюдать баланс между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем не представляется возможным.

#### Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска;
- риска изменения процентных ставок;
- других ценовых рисков.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

#### Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП).

Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют (положительное значение означает длинную позицию, отрицательное – короткую):

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
в долларах США	0,0065%	-0,1969%
в евро	0,2110%	0,0226%
в швейцарских франках	0,0010%	0,0008%
в юанях	0,0032%	0,0002%
в фунтах стерлингов	-	-0,0001%
балансирующая позиция в российских рублях	-0,4425%	0,1733%

Расчет валютных позиций на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты может быть представлена в таблице ниже.

	30 июня 2018 года					31 декабря 2017 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>										
Денежные средства и их эквиваленты	945 626	165 562	55 874	160	1 167 222	813 204	149 429	55 834	22	1 018 489
Обязательные резервы на счетах в Банке России	34 984	0	0	0	34 984	32 632	0	0	0	32 632
Средства в других банках	416 022	5 772	0	0	421 794	1 673 862	5 933	0	0	1 679 795
Кредиты клиентам	3 452 235	2 062	744	0	3 455 041	3 422 695	27 099	0	0	3 449 794
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	684 540	0	0	0	684 540	415 823	63 020	0	0	478 843
Прочие финансовые активы	48 429	155 322	0	0	203 751	47 322	172 801	0	0	220 123
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>5 581 836</b>	<b>328 718</b>	<b>56 618</b>	<b>160</b>	<b>5 967 332</b>	<b>6 405 538</b>	<b>418 282</b>	<b>55 834</b>	<b>22</b>	<b>6 879 676</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>										
Средства других банков	101 957	0	0	0	101 957	0	0	0	0	0
Средства клиентов	4 339 300	443 143	31 545	67	4 814 055	5 140 578	487 675	20 818	5	5 649 076
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	2 433	5	0	0	2 438	173 131	0	0	0	173 131
Субординированные займы	155 633	1 080 012	0	0	1 235 645	150 000	987 843	0	0	1 137 843
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>4 599 323</b>	<b>1 523 160</b>	<b>31 545</b>	<b>67</b>	<b>6 154 095</b>	<b>5 463 709</b>	<b>1 475 518</b>	<b>20 818</b>	<b>5</b>	<b>6 960 050</b>
Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	982 513	(1 194 442)	25 073	93	(186 763)	941 829	(1 057 236)	35 016	17	(80 374)
Влияние производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	(1 183 155)	1 205 053	(21 898)	0	0	(1 021 176)	1 055 609	(34 433)	0	0
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>(200 642)</b>	<b>10 611</b>	<b>3 175</b>	<b>93</b>	<b>(186 763)</b>	<b>(79 347)</b>	<b>(1 627)</b>	<b>583</b>	<b>17</b>	<b>(80 374)</b>
Обязательства кредитного характера	4 997 249	2 254	56	0	4 999 559	6 744 767	3 237	3 443	0	6 751 447

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился с учетом валютосодержащих контрактов, за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(119 444)	(105 724)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	2 507	3 502
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	9	2

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Аналогичный анализ, проведенный на текущую и предыдущую отчетные даты с учетом влияния производных финансовых инструментов, дает следующие результаты:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	1 061	(163)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	318	58
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	9	2

#### **Риск процентной ставки**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

#### **Анализ сроков пересмотра процентных ставок**

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

#### **Анализ чувствительности к изменению процентных ставок**

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1 848)	(21 297)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1 848	21 297

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через совокупный доход, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	0	53 271	0	30 466
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	0	(47 513)	0	(27 404)

#### **Прочий ценовой риск**

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций, учитываемых в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами, осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций, оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям котировок долевого ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг.

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
10% рост котировок долевого ценных бумаг	0	182	0	269
10% снижение котировок долевого ценных бумаг	0	(182)	0	(269)

## **28. Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:



- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

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

Значения рассчитанных нормативов достаточности капитала Банка по состоянию на отчетную дату составили:

	Допустимое значение	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥ 4,5%	8,98%	7,4%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥ 6%	8,98%	7,4%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥ 8%	13,72%	13,9%

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала Банка осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка нормативов достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

## 29. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

**Страхование.** Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком - физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

**Незавершенные судебные разбирательства.** По состоянию на текущую отчетную дату руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка. Такие разбирательства отсутствовали и на предыдущую отчетную дату.

**Налоговое законодательство.** Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

**Требования и обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	50 414	51 128
От 1 до 5 лет	201 655	204 513
После 5 лет	0	0
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>252 069</b>	<b>255 641</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Неиспользованные кредитные линии	809 632	632 791
Гарантии выданные	4 554 811	6 181 065
Резерв по обязательствам кредитного характера	(364 884)	(62 408)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>4 999 559</b>	<b>6 751 448</b>

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

**Производные финансовые инструменты.** Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, 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. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок, валютнообменных курсов и цен базисных активов, связанных с этими инструментами. 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.

В таблице ниже приведена информация об общей позиции Банка (до взаимозачета позиций по каждому контрагенту) по видам финансовых инструментов по состоянию на текущую отчетную дату:

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курсе) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
<b>Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения</b>					
- покупка рублей за доллар США	146 298	144 918	63,3582	1 426	1
<b>Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения</b>	<b>146 298</b>	<b>144 918</b>	<b>-</b>	<b>1 426</b>	<b>1</b>
<b>Свопы с базисным активом</b>					
- иностранная валюта					
покупка долларов США	2 607 927	2 609 183	62,9934	0	11 064
за рубли					
покупка долларов США	21 812	21 927	1,1585	0	115
за евро					
<b>Всего свопов</b>	<b>2 629 739</b>	<b>2 631 110</b>		<b>0</b>	<b>11 179</b>

Информация об общей позиции Банка (до взаимозачета позиций по каждому контрагенту) по видам финансовых инструментов по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курсе) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
<b>Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения</b>					
- покупка долларов США за рубли	577	576	57,5997	0	1

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФН, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФН, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
- покупка рублей за доллар США	44 759	44 986	57,3101	0	227
<b>Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения</b>	<b>45 336</b>	<b>45 562</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>228</b>
Свопы с базисным активом					
- иностранная валюта					
покупка долларов США	1 065 687	1 065 604	57,6046	12	94
за рубли					
покупка долларов США	597	598	1,1960	0	18
за евро					
<b>Всего свопов</b>	<b>1 066 284</b>	<b>1 066 202</b>		<b>12</b>	<b>112</b>

**Заложенные активы.** По состоянию на текущую отчетную дату, так же как и на предыдущую, Банк не имел активов, предоставленных в качестве обеспечения.

**Активы, находящиеся на хранении.** По состоянию на отчетную дату, равно как и на предыдущую, у Банка отсутствуют активы на хранении.

### 30. Справедливая стоимость активов и обязательств

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Справедливая стоимость активов и обязательств определялась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости Банк использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая будет реализована в текущих условиях.

**Иерархия оценок справедливой стоимости.** В соответствии с учетной политикой Банк оценивает активы и обязательства, отраженные в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок (см. Примечание **Ошибка! Источник ссылки не найден.**). В следующей таблице приведен анализ активов и обязательств по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	30 июня 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	0	1 426	0	1 426	0	12	0	12
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства	0	(11 180)	0	(11 180)	0	(340)	0	(340)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	684 540	0	0	684 540	478 843	0	0	478 843
Инвестиционная недвижимость	0	0	1 044 692	1 044 692	0	0	1 015 418	1 015 418

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

### 31. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. В таблицах ниже приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами.

По состоянию на отчетную дату и за отчетный период:

	Участники			Ключевой управленческий персонал Банка			Члены Совета директоров			Прочие			Всего	
	тыс. рублей	Средняя % ставка		тыс. рублей	Средняя % ставка		тыс. рублей	Средняя % ставка		тыс. рублей	Средняя % ставка		тыс. рублей	
Отчет о финансовом положении														
АКТИВЫ														
Кредиты клиентам														
- в российских рублях:														
основной долг	0	X	3 459 (93)		14,50%	614 (38)	378 (23)	18,06%			18,03%	4 451 (154)		
резерв под обесценение	0													
- в долларах США:														
основной долг	0	X	0		X	0	987	X			11,95%	987		
резерв под обесценение	0		0			0	(326)					(326)		
- в евро:														
основной долг	0	X	0		X	0	438	X			11,95%	438		
резерв под обесценение	0		0			0	(145)					(145)		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
Средства клиентов	111	0,00%	7 552		0,00%	0	739	X			0,00%	8 402		
Текущие счета														
Срочные депозиты														
- в российских рублях	9 900	12,50%	16 043		9,19%	0	3 100	X			12,52%	29 043		
- в долларах США	0	X	295 793		2,02%	0	0	X			X	295 793		
- в евро	0	X	20 276		1,00%	0	0	X			X	20 276		
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении														
Неиспользованные кредитные линии	0		2 046			0	3 088					5 134		
Прибыль или убыток														
Процентные доходы	0		241			55	10					306		
Процентные расходы	(619)		(3 444)			0	(194)					(4 257)		

	Участники		Ключевой управленческий персонал Банка			Члены Совета директоров			Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения)	0		45					(359)		(352)	
кредитного портфеля											
Выплаченные вознаграждения	0		23 631		6 442			0		0	0



По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Участники		Ключевой управленческий персонал		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	
Отчет о финансовом положении (на.01.01.2018г.)							
АКТИВЫ							
Кредиты клиентам							
- в российских рублях:							
основной долг	0	X	3 973	14,63%	393	X	4 366
резерв под обесценение	0		(70)		(393)		(463)
- в долларах США:							
основной долг	0	X	0	X	46	13,04%	46
Прочие активы	0		81		83		164
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов							
Текущие счета	288	0,00%	7 033	0,00%	682	0,00%	8 003
Срочные депозиты							
- в российских рублях	9 800	12,50%	12 982	7,81%	3 100	12,52%	25 882
- в долларах США	0	X	271 080	3,14%	0	X	271 080
- в евро	0	X	5 309	7,50%	0	X	5 309
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении							
Неиспользованные кредитные линии	0		6 480		4 137		10 617
Прибыль или убыток (на 01.07.2017г.)							
Процентные доходы	0		21		0		21
Процентные расходы	(642)		(28 843)		(106)		(29 591)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения)	0		(74)		(365)		(439)
кредитного портфеля							
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0		(9 068)		0		(9 068)
Изменение резерва по прочим потерям	0		0		28		28
Выплаченные вознаграждения	(102 175)		(25 561)		0		(127 736)

### 32. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

### 33. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Принятые Банком оценки и суждения соответствуют оценкам и суждениям, принятым и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Председатель Правления

Орлов С.В.

Главный бухгалтер

Трифаненкова С.Ф.

Подписано от имени Правления Банка «27» августа 2018 г.

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 66 ЛИСТ 06

Заместитель директора  
Департамента банковского аудита  
ООО «КМК»  
Ельхимова Т.В.

