

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

Представленная финансовая отчетность включает финансовую отчетность КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО) (далее по тексту – Банк).

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Коммерческий Банк «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) КБ « РИАЛ-КРЕДИТ » (ООО) Commercial Bank RIAL-CREDIT (Ltd), RIAL-CREDIT (Ltd)
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 3393 от 23.01.2002г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1020700000310 от 07.10.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (17.07.2014г.)
Участие в Системе страхования вкладов	Нет
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Нет
Прочие лицензии	Лицензия ФСБ РФ ЛСЗ № 0012491 рег.№ 14950Н от 25.02.2016г. по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	115172, г. Москва, ул. Малые Каменщики, д.10.
В структуру кредитной организации входят:	2 Дополнительных офиса, 1 Операционный офис, 25 Операционных касс вне кассового узла: - Дополнительный офис «Ломоносовский проспект» - Дополнительный офис «Тихорецкий бульвар» - Операционная касса вне кассового узла «Горки-10» - Операционная касса вне кассового узла «Успенское» - Операционная касса вне кассового узла «Жуковский» - Операционная касса вне кассового узла «Митинская» - Операционная касса вне кассового узла «Одинцово» - Операционная касса вне кассового узла «Большая Тульская» - Операционная касса вне кассового узла «Осенний бульвар» - Операционная касса вне кассового узла «Семеновская площадь» - Операционная касса вне кассового узла «Щелково-Талсинская» - Операционная касса вне кассового узла «Щелково-Институтская» - Операционная касса вне кассового узла «Профсоюзная 109» - Операционная касса вне кассового узла «Маршала Василевского» - Операционная касса вне кассового узла «Хачатуряна»
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве и Московской обл.	

	<ul style="list-style-type: none"> - Операционная касса вне кассового узла «Новинский бульвар» - Операционная касса вне кассового узла «Арбат» - Операционная касса вне кассового узла «Земляной Вал» - Операционная касса вне кассового узла «Проспект Вернадского» - Операционная касса вне кассового узла «Сретенский бульвар» - Операционная касса вне кассового узла «Тверская» - Операционная касса вне кассового узла «Ленинский проспект 13» - Операционная касса вне кассового узла «Жуковка» - Операционная касса вне кассового узла «Ленинградское шоссе 100» - Операционная касса вне кассового узла «Проспект Мира 97» (24.01.2018г.); - Операционная касса вне кассового узла «Большая Дорогомиловская» (24.01.2018г.); - Операционная касса вне кассового узла «Тверская 28» (30.03.2018г.).
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	- Операционный офис «Тула»
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Нет

Дополнительные сведения	
Сайт	www.ricbank.com
Членство в различных союзах и объединениях	Банк является членом Ассоциации Российских Банков, членом секции валютного рынка ММВБ, участником АУБЕР.
Членство в SWIFT	Нет
Участие в платежных системах	«Золотая Корона», «Юнистрим», «Western Union», «Рапида»
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	Нет
Дочерние и зависимые компании	Нет

Коммерческий банк «РИАЛ-КРЕДИТ» (Общество с ограниченной ответственностью) (КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО)) основан 23 января 2002 года. Учредительные и регистрационные документы в Банке оформлены надлежащим образом и соответствуют действующему законодательству Российской Федерации.

Решением общего собрания участников (протокол № 243 от 10.05.2017г.) в Устав Банка внесены изменения для приведения в соответствие нормам действующего законодательства.

Изменения № 1 утверждены ГУ Банка России по Центральному федеральному органу г. Москва 07.06.2017г. и Управлением ФНС России по г. Москве 15.06.2017г.

В отчетном периоде в Устав Банка внесены изменения относительно статуса Банка (статус Банка с универсальной лицензией изменен на статус Банка с базовой лицензией).

По состоянию на отчетную дату Уставный капитал Банка составляет 115 000 тыс. руб. Величина Уставного капитала в течение проверяемого периода не изменялась. Структура собственников Банка выглядит следующим образом:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, %	Доля в уставном капитале (руб.).
1	Матвеев Михаил Юрьевич	28,17	32 395 500
2	Топорков Михаил Викторович	19,33	22 229 500
3	Козьмин Борис Евгеньевич	13,33	15 329 500
4	Немеро Виталий Генрихович	19,00	21 850 000
5	Ивлиев Андрей Аркадьевич	9,67	11 120 500
6	Нихаев Сергей Григорьевич	9,5	10 925 000
7	Цокур Виталий Николаевич	1,0	1 150 000
Итого		100,00	115 000 000

Изменений в составе собственников в отчетном периоде не осуществлялось.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес - сегментам:

- услуги корпоративным клиентам, в том числе обслуживание расчетных и текущих счетов российских предприятий и предприятий - нерезидентов, предоставление кредитов и гарантий, инкассация денежных средств клиентов, проведение операций с иностранной валютой и ценными бумагами по поручениям клиентов;
- услуги физическим лицам, включающие кредитование, предоставление в аренду банковских ячеек, проведение валютно-обменных операций;
- валютно-обменные операции;
- покупка и продажа инвестиционных и памятных монет из драгоценных металлов, являющихся законным средством платежа на территории Российской Федерации.
- инвестиционные операции – данный сегмент включает торговые операции с ценными бумагами, в том числе с банковскими векселями.

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

Финансовая отчетность Банка, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу <http://www.ricbank.com/reports>.

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 спредов 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, закончившийся 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, закончившийся 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 информацию 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 применил 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
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	10
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	242 424	242 424
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства в других банках	287 355	296 669
Кредиты клиентам	230 656	242 424
Прочие финансовые активы	1 276	1 408
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	14
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства клиентов	879 005	879 005
Выпущенные векселя	91 115	91 115
Прочие финансовые обязательства	3 137	3 137
Финансовые гарантии	47	47

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	Изменение	Оценочные резервы под убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Средства в других банках	0	(7 804)	(7 804)
Кредиты клиентам	(119 237)	(11 764)	(131 001)
Прочие финансовые активы	0	(132)	(132)
Финансовые гарантии	(96)	(283)	(379)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	169 010	218 197
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	22 144	7 442
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках Российской Федерации	181 673	203 746
Итого денежных средств и их эквивалентов	372 827	429 385

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

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, 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
Инвестиционная деятельность		
Получение имущества, нематериальных активов в виде отступного по кредитным и иным аналогичным договорам	120 072	0

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 22.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
по средствам в рублях	969	5 669
по средствам в иностранной валюте	3 416	3 537
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	4 385	9 206

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 22.

7. Средства в других банках

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	253 123	245 138
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	0	50 021
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	1 629	1 510
За вычетом оценочного резерва под убытки по средствам в других банках	(174)	0
Итого кредитов банкам	254 578	296 669

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, равно как и в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, Банк размещал средства в других банках на условиях, соответствовавших рыночным.

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по средствам в других банках за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, и шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года.

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года
	Всего	Всего
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на 31 декабря 2017 года	0	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	5 352	
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на начало периода	5 352	0
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	(5 178)	0
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на конец периода	174	0

Информация о кредитном качестве и обеспеченности средств в других банках, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 22.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

Банк предоставил ряд кредитов связанным банкам. Соответствующая информация по кредитам связанным банкам представлена в Примечании 26.

8. Кредиты клиентам

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	20 000	0
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	163 220	269 155
Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа		
Требования к частным лицам	10 152	10 161
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	45 617	53 621
Кредиты на покупку автомобилей	320	0
Ипотечные кредиты	8 026	28 724
За вычетом оценочного резерва под убытки	(70 200)	(119 237)
Итого кредитов клиентам	177 135	242 424

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, равно как и в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, 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	Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам
Оценочный резерв под убытки по кредитам	119 237	106 253	0	12 984		

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года				За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года		
	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам
клиентам на 31 декабря 2017 года							
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	11 764	4 911	2 653	4 200			
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на начало отчетного периода	131 001	111 164	2 653	17 184	106 316	66 180	40 136
Чистое создание / (восстановле ние) оценочного резерва в течение отчетного периода	(55 754)	(52 085)	(320)	(3 349)	34 217	24 749	9 468
Списание оценочного резерва в связи с реализацией прав требования по кредиту	(5 047)	(731)	0	(4 316)	0	0	0
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на конец отчетного периода	70 200	58 348	2 333	9 519	140 533	90 929	49 604

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	%
Строительство	51 737	21%	56 063	16%
Оптовая и розничная торговля	83 905	34%	129 747	36%
Транспорт и хранение	16 308	7%	35 268	10%
Операции с недвижимым имуществом	0	0%	13 010	4%
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	30 874	12%	34 648	10%
Частные лица	64 115	26%	92 506	26%
Прочие	396	менее 1%	419	менее 1%
Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва	247 335	100%	361 661	100%
За вычетом оценочного резерва под убытки	(70 200)		(119 237)	
Итого кредитов клиентам	177 135		242 424	

Информация о кредитном качестве и обеспеченности кредитов клиентам, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 22.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Номинальная стоимость кредитов связанным сторонам по состоянию на отчетную дату составила 69 786 тыс. руб. В настоящей финансовой отчетности эти активы отражены по амортизированной стоимости. Соответствующая информация представлена в Примечании 26.

9. Инвестиционная недвижимость

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Инвестиционная недвижимость, оцениваемая по справедливой стоимости	0	90 080
Инвестиционная недвижимость, оцениваемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	148 557	0
Итого инвестиционная недвижимость	148 557	90 080

По состоянию на отчетную дату инвестиционная недвижимость представляет собой 3 нежилых помещения. Одно из этих помещений было приобретено Банком в отчетном периоде в результате проведения сделок с лицами, являющимися связанными с Банком.

Указанные объекты не используются для размещения структурных подразделений Банка. Банк владеет данной инвестиционной недвижимостью с целью получения дохода от сдачи этого имущества в аренду.

Информация о доходах и расходах Банка от владения инвестиционной недвижимостью раскрыта в Примечании 18.

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

Информация о примененных методах определения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости представлена в Примечании 25.

10. Прочие финансовые активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Незавершенные переводы и расчеты	254	668
Расчеты с брокером	0	85
Прочие	705	655
За вычетом оценочного резерва под убытки	(731)	0

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Итого прочих финансовых активов	228	1 408

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	0	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	132	
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на начало периода	132	0
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	703	0
(Прочие финансовые активы, списанные как безнадежные ко взысканию)	(104)	0
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на конец периода	731	0

Информация о кредитном качестве и обеспеченности прочих финансовых активов, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 22.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 22.

11. Прочие нефинансовые активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 306	1 796
Предоплата по налогам	0	2 129
Товарно-материальные запасы	347	56
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	751	24
Прочее	35	68
За вычетом резерва под обесценение	(1 132)	(507)
Итого прочих нефинансовых активов	2 307	3 566

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	507	0
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	625	0
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец периода	1 132	0

12. Средства клиентов

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие юридические лица	730 963	853 721
Текущие/расчётные счета	524 166	596 490
Срочные депозиты	206 797	257 231
Физические лица	27 023	25 284
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих	26 632	25 034

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
предпринимательскую деятельность		
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	0	3
Срочные вклады	391	247
Итого средств клиентов	757 986	879 005

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, и в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, 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 22.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 26.

13. Субординированные займы

По состоянию на отчетную дату в составе субординированных займов отражены:

- Договор субординированного депозита № 2642-ДСД/01 от 02.06.2011г. с ООО «Деловые стратегии» (с учетом Дополнительных соглашений №1 от 20.12.2013г., № 2 от 05.06.2014г., № 3 от 01.04.2016г.) на сумму в размере 34 000 тыс.руб. сроком на 15 лет с даты фактического поступления средств. С 01.05.2016г. ставка по депозиту равна ключевой ставке Банка России. Получено согласование Банка России (исх. Т1 -18-5-03/45419 от 04.04.2016г.) о соответствии положений соглашения требованиям п. 3.1.8.1 Положения № 395-П.

- Договор субординированного депозита № 01/07-ДСД от 14.06.2007г. с ООО «Юридическое партнерство «Решение» (с учетом Дополнительных соглашений №1 от 16.07.2007г., № 2 от 16.04.2012г., № 3 от 20.12.2013г., №4 от 29.08.2014г., №5 от 01.04.2016г.) на сумму в размере 30 000 тыс.руб. сроком на 20 лет с даты фактического поступления средств. С 01.05.2016г. ставка по депозиту равна ключевой ставке Банка России. Получено согласование Банка России (исх. Т1 -18-5-03/45419 от 04.04.2016г.) о соответствии положений соглашения требованиям п. 3.1.8.1 Положения № 395-П.

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 22.

Один из субординированных займов получен от связанной стороны. Соответствующая информация представлена в Примечании 26.

14. Прочие нефинансовые обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	2 386	2 588
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	6 687	7 159
Прочее	578	1 116
Итого прочих нефинансовых обязательств	9 651	10 863

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 22.

15. Прочие оценочные резервы под убытки

Ниже представлен анализ изменений прочего оценочного резерва под убытки по обязательствам кредитного характера за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 и 2017гг.

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года
Балансовая стоимости на 31 декабря 2017 года	96	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	283	
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	379	0
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки в отчетном периоде	(294)	0
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	85	0

16. Процентные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	14 341	36 825
Средства, размещенные в Банке России	7 916	0
Средства в других банках	398	2
Корреспондентские счета в других банках	143	0
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	11 427
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 798	48 254
Итого процентных доходов	22 798	48 254
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(2 644)	(13 098)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(2 124)	(352)
Срочные депозиты банков	0	(419)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 768)	(13 869)
Итого процентных расходов	(4 768)	(13 869)
Чистые процентные доходы	18 030	34 385

17. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Комиссионные доходы		
От расчетного и кассового обслуживания	18 582	14 765
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	45	1 111
Прочее	711	1 036
Итого комиссионных доходов	19 338	16 912
Комиссионные расходы		
За расчетное и кассовое обслуживание	(2 981)	(1 667)
Прочее	(13)	(88)

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Итого комиссионных расходов	(2 994)	(1 755)
Чистый комиссионный доход	16 344	15 157

18. Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	1 175	432
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционной недвижимости	11 713	0
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	(23 440)	0
Расходы на содержание инвестиционной собственности	(275)	(89)
Итого доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	(10 827)	343

19. Доходы (расходы) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Доходы от прекращения признания кредитов клиентам	16	0
Итого доходы (расходы) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	16	0

20. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Затраты на персонал	(62 117)	(59 674)
Обесценение стоимости основных средств	(35 240)	0
Арендная плата	(14 928)	(8 920)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(6 673)	(7 465)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(2 807)	(1 492)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(2 531)	0
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(2 035)	(2 373)
Административные расходы	(1 992)	(3 687)
Прочие	(569)	(5 356)
Реклама и маркетинг	(77)	0
Расходы по страхованию	(61)	0
Итого административных и прочих операционных расходов	(129 030)	(88 967)

21. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, - 20%), за исключением

доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 и 2017гг.

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Прибыль до налогообложения	33 049	(48 832)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(6 610)	0
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	0	(305)
Налоговый эффект от отрицательных разниц	(3 165)	0
Налоговый эффект от положительных разниц	6 962	0
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	(1 620)	(869)
Расходы по налогу на прибыль	(4 433)	(1 174)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(8 230)	(914)
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	3 797	(260)
Эффективная ставка налога на прибыль	13%	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 течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года - 15%).

	30 июня 2018 года	Изменение	31 декабря 2017 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Средства в других банках	(174)	(174)	0
Кредиты клиентам	(6 911)	(6 911)	0
Инвестиционная недвижимость	(18 566)	(18 566)	0
Основные средства	(21 459)	(21 459)	0
Нематериальные активы	(148)	(148)	0
Прочие финансовые активы	(731)	(731)	0
Прочие нефинансовые активы	(13 376)	119	(13 495)
Производные финансовые обязательства	(32)	(18)	(14)
Прочие финансовые обязательства	(2)	45	(47)
Резервы	(85)	11	(96)
Прочие нефинансовые обязательства	(8 650)	258	(8 908)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(70 134)	(47 574)	(22 560)
Общая сумма отложенного налогового актива	(14 027)	(9 515)	(4 512)
Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива	(1 347)	3 165	(4 512)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Производные финансовые активы	184	174	10
Кредиты клиентам	6 551	798	5 753
Инвестиционная недвижимость	0	(9 539)	9 539
Основные средства	0	(25 305)	25 305
Нематериальные активы	0	(940)	940
Общая сумма временных разниц, увеличивающих	6 735	(34 812)	41 547

	30 июня 2018 года	Изменение	31 декабря 2017 года
налоговую базу			
Общая сумма отложенного налогового обязательства	1 347	(6 962)	8 309
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	0	(3 797)	3 797

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.

В отношении переоценки основных средств на счетах учета собственного капитала было отражены отложенные налоги в сумме:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
(Налоговое обязательство) по фонду переоценки основных средств	(4 001)	(13 048)

22. 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
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ				
Кредиты и депозиты в банках				
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	254 752	(174)	254 578	0,07%
Всего кредитов и депозитов в банках	254 752	(174)	254 578	0,07%
Всего средств в других банках	254 752	(174)	254 578	0,07%
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ				
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				

Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	20 000	(1 607)	18 393	8,04%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	20 000	(1 607)	18 393	8,04%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	81 201	(4 953)	76 248	6,10%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	82 019	(51 788)	30 231	63,14%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	163 220	(56 741)	106 479	34,76%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	183 220	(58 348)	124 872	31,85%
Требования к частным лицам				
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	460	(28)	432	6,09%
Кредитно-обесцененные требования первоначально признанные как необесцененные	9 692	(2 305)	7 387	23,78%
Всего требований к частным лицам	10 152	(2 333)	7 819	22,98%
Всего требований по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	10 152	(2 333)	7 819	22,98%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	20 169	(1 316)	18 853	6,52%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	25 448	(7 602)	17 846	29,87%
Всего потребительских кредитов	45 617	(8 918)	36 699	19,55%
Кредиты на покупку автомобилей				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	320	(4)	316	1,25%
Всего кредитов на покупку автомобилей	320	(4)	316	1,25%
Ипотечные кредиты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	5 403	(21)	5 382	0,39%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	2 623	(576)	2 047	21,96%
Всего ипотечных кредитов	8 026	(597)	7 429	7,44%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	53 963	(9 519)	44 444	17,64%
Всего кредитов клиентам	247 335	(70 200)	177 135	28,38%
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	255	(27)	228	10,59%
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы первоначально признанные как необесцененные	704	(704)	0	100,00%
Всего прочих финансовых активов	959	(731)	228	76,23%

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

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва				Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва
	непросроченные	менее 90 дней	просроченные на срок более 90 дней, но менее 181 дня	более 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	254 752	0	0	0	(174)	254 578
Всего кредитов и депозитов в банках	254 752	0	0	0	(174)	254 578
Всего средств в других банках	254 752	0	0	0	(174)	254 578
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ						
Кредиты, выданные корпоративным клиентам						
Кредиты, выданные крупным предприятиям						
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	20 000	0	0	0	(1 607)	18 393
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	20 000	0	0	0	(1 607)	18 393
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям						
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	81 201	0	0	0	(4 953)	76 248
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	34 837	33 652	0	13 530	(51 788)	30 231
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	116 038	33 652	0	13 530	(56 741)	106 479
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	136 038	33 652	0	13 530	(58 348)	124 872
Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа						
Требования к частным лицам						
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	460	0	0	0	(28)	432
Кредитно-обесцененные требования первоначально признанные как необесцененные	0	9 692	0	0	(2 305)	7 387

Всего требований к частным лицам	460	9 692	0	0	(2 333)	7 819
Всего требований по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	460	9 692	0	0	(2 333)	7 819
Кредиты, выданные розничным клиентам						
Потребительские кредиты						
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	20 169	0	0	0	(1 316)	18 853
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	2 844	3 857	48	18 699	(7 602)	17 846
Всего потребительских кредитов	23 013	3 857	48	18 699	(8 918)	36 699
Кредиты на покупку автомобилей						
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	320	0	0	0	(4)	316
Всего кредитов на покупку автомобилей	320	0	0	0	(4)	316
Ипотечные кредиты						
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	5 403	0	0	0	(21)	5 382
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	2 623	0	0	0	(576)	2 047
Всего ипотечных кредитов	8 026	0	0	0	(597)	7 429
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	31 359	3 857	48	18 699	(9 519)	44 444
Всего кредитов клиентам	167 857	47 201	48	32 229	(70 200)	177 135
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	255	0	0	0	(27)	228
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы первоначально признанные как необесцененные	704	0	0	0	(704)	0
Всего прочих финансовых активов	959	0	0	0	(731)	228

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

	Итого задолженность по кредиту за вычетом оценочного резерва	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения				
		Недвижимость	Автотранс- портные средства	Товары в обороте	Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ						
Кредиты и депозиты в банках						
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	254 578	0	0	0	0	254 577
Всего кредитов и депозитов в банках	254 578	0	0	0	0	254 577
Всего средств в других банках	254 578	0	0	0	0	254 577
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ						
Кредиты, выданные корпоративным клиентам						
Кредиты, выданные крупным предприятиям						
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	18 393	0	0	0	0	18 393
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	18 393	0	0	0	0	18 393
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям						
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	76 248	21 925	1 758	15 075	1 685	39 175
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	30 231	229 105	0	0	198 874	0
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	106 479	251 030	1 758	15 075	200 559	39 175
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	124 872	251 030	1 758	15 075	200 559	57 568
Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа						
Требования к частным лицам						
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	432	0	0	0	0	432
Кредитно-обесцененные требования первоначально признанные как необесцененные	7 387	14 396	0	0	7 009	0
Всего требований к частным лицам	7 819	14 396	0	0	7 009	432
Всего требований по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	7 819	14 396	0	0	7 009	432

Кредиты, выданные розничным клиентам

Потребительские кредиты

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился 18 853 59 671 0 0 57 400 16 582

Кредитно-обесцененные кредиты

первоначально признанные как необесцененные 17 846 88 103 0 0 70 257 0

Всего потребительских кредитов 36 699 147 774 0 0 127 657 16 582

Кредиты на покупку автомобилей

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился 316 0 3 454 0 3 138 0

Всего кредитов на покупку автомобилей 316 0 3 454 0 3 138 0

Ипотечные кредиты

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился 5 382 32 119 0 0 27 460 723

Кредитно-обесцененные кредиты

первоначально признанные как необесцененные 2 047 4 924 0 0 2 877 0

Всего ипотечных кредитов 7 429 37 043 0 0 30 337 723

Всего кредитов, выданных розничным клиентам 44 444 184 817 3 454 0 161 132 17 305

Всего кредитов клиентам 177 135 450 243 5 212 15 075 368 700 75 305

ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился 228 0 0 0 0 228

Всего прочих финансовых активов 228 0 0 0 0 228

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	120 072	0
Итого взысканного имущества за период	120 072	0

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.

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	203 817	211 188
Средства в других банках	254 578	296 669
Кредиты клиентам	177 135	242 424
Прочие финансовые активы	228	1 408
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	635 758	751 689

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	5	5
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом оценочного резерва (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	221 035	319 736
<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	3	2
совокупная задолженность	173 958	179 182
<i>Средства в других банках</i>		
число заемщиков	0	1
совокупная задолженность	0	50 021
<i>Кредиты клиентам</i>		
число заемщиков	1	2
совокупная задолженность	47 077	90 523
<i>Прочие финансовые активы</i>		
число заемщиков	0	1
совокупная задолженность	0	10

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.

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
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	372 827	0	0	372 827	429 385	0	0	429 385
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 385	0	0	4 385	9 206	0	0	9 206
Производные финансовые активы	184	0	0	184	10	0	0	10
Инвестиционные и памятные монеты Банка России	41 995	0	0	41 995	94 183	0	0	94 183
Средства в других банках	254 578	0	0	254 578	296 669	0	0	296 669
Кредиты клиентам	177 135	0	0	177 135	242 424	0	0	242 424
Инвестиционная недвижимость	148 557	0	0	148 557	90 080	0	0	90 080
Основные средства	124 836	0	0	124 836	205 406	0	0	205 406
Нематериальные активы	2 278	0	0	2 278	2 587	0	0	2 587
Отложенные активы по налогу на прибыль	1 347	0	0	1 347	4 512	0	0	4 512
Прочие финансовые активы	228	0	0	228	1 408	0	0	1 408
Прочие нефинансовые активы	2 307	0	0	2 307	3 566	0	0	3 566
Итого активов	1 130 657	0	0	1 130 657	1 379 436	0	0	1 379 436
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	757 904	0	82	757 986	878 961	0	44	879 005
Производные финансовые обязательства	32	0	0	32	14	0	0	14
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	91 115	0	0	91 115
Текущие обязательства по налогу на прибыль	8 230	0	0	8 230	0	0	0	0
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	5 348	0	0	5 348	21 357	0	0	21 357
Прочие финансовые обязательства	625	0	0	625	3 184	0	0	3 184
Резервы	85	0	0	85	96	0	0	96
Прочие нефинансовые обязательства	9 651	0	0	9 651	10 852	11	0	10 863
Субординированные займы	64 000	0	0	64 000	64 000	0	0	64 000
Итого обязательств	845 875	0	82	845 957	1 069 579	11	44	1 069 634
Чистая балансовая позиция	284 782	0	(82)	284 700	309 857	(11)	(44)	309 802

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами кредитной организации 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 шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года 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%	217,48%	139,29%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50%	327,80%	246,01%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120%	7,32%	18,98%

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 30 июня 2018 года. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

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
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов								
- частных лиц	391	X	X	X	X	X	391	391
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	553 823	34	51	102	203 845	0	757 855	757 595
Производные финансовые обязательства								
Прочие финансовые обязательства	623	0	0	0	0	0	623	625
Субординированные займы	0	1 157	1 157	2 326	18 560	80 002	103 202	64 000
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах								
(Поступления)	16 727	0	0	0	0	0	16 727	
Выбытия	(16 759)	0	0	0	0	0	(16 759)	
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА								
Финансовые гарантии выданные	1 057	0	0	0	0	0	1 057	
Неиспользованные кредитные линии	11 266	0	0	0	0	0	11 266	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	567 128	1 191	1 208	2 428	222 405	80 002	874 362	

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
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов								
- частных лиц	250	X	X	X	X	X	250	250
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	629 714	3 141	243 187	3 007	0	0	879 049	878 755
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 538	13 231	3 281	75 289	0	0	97 339	91 115
Прочие финансовые обязательства	3 115	0	0	0	0	0	3 115	3 184
Субординированные займы	217	1 020	1 237	2 487	19 840	83 565	108 366	64 000
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах								
(Поступления)	49 909	0	0	0	0	0	49 909	
Выбытия	(49 923)	0	0	0	0	0	(49 923)	
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА								
Финансовые гарантии выданные	4 806	0	0	0	0	0	4 806	
Неиспользованные кредитные линии	22 813	0	0	0	0	0	22 813	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	666 439	17 392	247 705	80 783	19 840	83 565	1 115 724	

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 сроков. 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:

- 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
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	372 827	0	0	0	0	0	0	372 827
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	4 385	0	4 385
Производные финансовые активы	184	0	0	0	0	0	0	184
Инвестиционные и памятные монеты Банка России	41 995	0	0	0	0	0	0	41 995
Средства в других банках	254 578	0	0	0	0	0	0	254 578
Кредиты клиентам	6 826	27 209	64 085	48 386	943	0	29 686	177 135
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	148 557	0	148 557
Основные средства	0	0	0	0	0	124 836	0	124 836
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	2 278	0	2 278
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	1 347	0	1 347
Прочие финансовые активы	228	0	0	0	0	0	0	228
Прочие нефинансовые активы	1 209	0	0	0	0	1 098	0	2 307
Итого активов	677 847	27 209	64 085	48 386	943	282 501	29 686	1 130 657
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	554 189	0	0	203 797	0	0	0	757 986
Производные финансовые обязательства	32	0	0	0	0	0	0	32
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	8 230	0	0	0	0	0	8 230
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	5 348	0	5 348
Прочие финансовые обязательства	623	0	0	0	0	2	0	625
Резервы	0	0	0	0	0	85	0	85
Прочие нефинансовые обязательства	9 651	0	0	0	0	0	0	9 651
Субординированные займы	0	0	0	0	64 000	0	0	64 000
Итого обязательств	564 495	8 230	0	203 797	64 000	5 435	0	845 957
Чистый разрыв ликвидности	113 352	18 979	64 085	(155 411)	(63 057)	277 066	29 686	284 700
Совокупный разрыв ликвидности	113 352	132 331	196 416	41 005	(22 052)	255 014	284 700	

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
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	429 385	0	0	0	0	0	0	429 385
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	9 206	0	9 206
Производные финансовые активы	10	0	0	0	0	0	0	10
Инвестиционные и памятные монеты Банка России	94 183	0	0	0	0	0	0	94 183
Средства в других банках	296 669	0	0	0	0	0	0	296 669
Кредиты клиентам	23 827	26 793	37 386	129 388	887	0	24 143	242 424
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	90 080	0	90 080
Основные средства	0	0	0	0	0	205 406	0	205 406
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	2 587	0	2 587
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	4 512	0	4 512
Прочие финансовые активы	1 408	0	0	0	0	0	0	1 408
Прочие нефинансовые активы	1 357	2 129	0	0	0	80	0	3 566
Итого активов	846 839	28 922	37 386	129 388	887	311 871	24 143	1 379 436
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	629 913	246 092	3 000	0	0	0	0	879 005
Производные финансовые обязательства	14	0	0	0	0	0	0	14
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 538	16 316	69 261	0	0	0	0	91 115
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	21 357	0	21 357
Прочие финансовые обязательства	3 137	0	0	0	0	47	0	3 184
Резервы	0	0	0	0	0	96	0	96
Прочие нефинансовые обязательства	10 863	0	0	0	0	0	0	10 863
Субординированные займы	0	0	0	0	64 000	0	0	64 000
Итого обязательств	649 465	262 408	72 261	0	64 000	21 500	0	1 069 634
Чистый разрыв ликвидности	197 477	(233 486)	(34 875)	129 388	(63 113)	290 371	24 143	309 802
Совокупный разрыв ликвидности	197 477	(36 112)	(70 987)	58401	(4 712)	285 659	309 802	

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

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	0,5795%	-2,2668%
в евро	0,6299%	5,0480%
в иенах	0,0736%	0,0641%
в юанях	0,0003%	0,0005%
балансирующая позиция в российских рублях	-1,2833%	-2,8458%

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
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	161 976	193 879	16 713	259	372 827	252 204	169 033	7 917	231	429 385
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 385	0	0	0	4 385	9 206	0	0	0	9 206
Инвестиционные и памятные монеты Банка России	41 995	0	0	0	41 995	94 183	0	0	0	94 183
Средства в других банках	253 391	1 187	0	0	254 578	295 460	1 209	0	0	296 669
Кредиты клиентам	177 135	0	0	0	177 135	242 424	0	0	0	242 424
Прочие финансовые активы	6	222	0	0	228	1 025	373	10	0	1 408
Итого финансовых активов	638 888	195 288	16 713	259	851 148	894 502	170 615	7 927	231	1 073 275
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства клиентов	546 049	210 185	1 752	0	757 986	632 874	243 273	2 858	0	879 005
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	91 115	0	0	0	91 115
Прочие финансовые обязательства	625	0	0	0	625	594	2 590	0	0	3 184
Субординированные займы	64 000	0	0	0	64 000	64 000	0	0	0	64 000
Итого финансовых обязательств	610 674	210 185	1 752	0	822 611	788 583	245 863	2 858	0	1 037 304
Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	28 214	(14 897)	14 961	259	28 537	105 919	(75 248)	5 069	231	35 971
Влияние производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	(4 274)	16 772	(12 498)	0	0	(80 437)	81 677	(1 240)	0	0
Чистая валютная позиция	23 940	1 875	2 463	259	28 537	25 482	6 429	3 829	231	35 971
Обязательства кредитного характера	12 238	0	0	0	12 238	27 523	0	0	0	27 523

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 30 июня 2017 года. 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	(1 490)	(7 525)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	1 496	507
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	26	23

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имел 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	188	643
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	246	383
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	26	23

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.

Средние процентные ставки

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Рубли	Доллары США	Рубли	Доллары США
Процентные активы				
Средства в других банках	7,2%	X	7,5%	X
Кредиты клиентам				
- корпоративные клиенты	17,1%	X	17,4%	X
- частные лица	15,9%	X	15,8%	X
Процентные обязательства				
Депозиты клиентов				
- срочные депозиты корпоративных клиентов	12,0%	0,1%	7,2%	X
Выпущенные долговые ценные бумаги	X	X	9,3%	X
Субординированные займы	7,1%	X	7,5%	X

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	(2 838)	(1 608)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	2 838	1 608

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

С целью управления операционным риском и его снижения Банк:

- осуществляет выявление и оценку операционного риска, в том числе с помощью ведения базы данных о событиях операционного риска и проведения самооценки операционного риска;
- осуществляет мониторинг операционного риска с использованием системы индикаторов операционного риска;
- разрабатывает план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, поддерживает в актуальном состоянии комплексную систему мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению деятельности Банка, а также осуществляет ежегодную проверку возможности его выполнения;
- разрабатывает меры, направленные на предотвращение сбоев и ошибок при осуществлении деятельности Банка;
- проводит повышение квалификации сотрудников по вопросам управления операционным риском;
- разрабатывает и утверждает внутренние документы, регламентирующие деятельность Банка, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- разрабатывает организационную структуру Банка, внутренние правила и процедуры совершения операций, порядка разделения полномочий сотрудников Банка, утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым операциям, связанным с оказанием услуг, позволяющие исключить (минимизировать) возможность реализации операционного риска;
- осуществляет фиксацию и обработку информации о фактах нарушения нормальной работы структурных подразделений Банка, работы программно-технических

средств, правил и требований к совершению Банком операций, которые могли привести (привели) к потерям Банка, а также оценку таких потерь;

- ведет аналитическую базу данных, разрабатывает контрольные мероприятия по итогам анализа статистических данных о событиях операционного риска, осуществляемого с целью выявления типичных операционных рисков Банка на основе повторяющихся событий операционного риска;

- разрабатывает и контролирует реализацию планов действий, направленных на минимизацию остаточных рисков, выявленных в ходе самооценки рисков и контрольных процедур в бизнес-процессах Банка;

- совершенствует системы автоматизации технологий осуществляемых операций и защиты информации Банка;

- применяет процедуры разграничения прав доступа при вводе и обработке данных, которая устанавливает порядок, снижающий риск несанкционированных либо ошибочных действий сотрудников соответствующих подразделений Банка, и предусматривает осуществление следующих мероприятий: обеспечение возможности доступа к данным ограниченного круга лиц, являющихся непосредственными исполнителями, обеспечивающими осуществление деятельности Банка; обеспечение возможности доступа сотрудников Банка к базе данных только с определенных автоматизированных рабочих мест; обеспечение возможности доступа сотрудников Банка к базе данных только в пределах их полномочий;

- применяет различные формы защиты от несанкционированного входа в информационную систему и от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;

- применяет процедуры защиты базы данных Банка от потери, разрушения либо случайного уничтожения, а также восстановления базы данных после технических и компьютерных сбоев, которые устанавливают порядок действий, предусматривающий регулярное резервное копирование информации и обеспечение исправного функционирования резервного оборудования;

- применяет процедуры контроля за вводом информации в базу данных Банка, устанавливающие порядок действий, предусматривающий осуществление двойного ввода, для обеспечения соответствия введенной информации исходному документу и разграничению полномочий сотрудников Банка по вводу и окончательному подтверждению операций, связанных с оказанием отдельных услуг;

- осуществляет аудит (регистрацию и мониторинг) действий пользователей - сотрудников Банка;

- в рамках процедур информационной безопасности, обеспечивает конфиденциальность информации, в том числе о проводимых клиентами Банка операциях по своим банковским счетам, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации;

- создает механизмы мотивации подразделений и сотрудников Банка к эффективному управлению и контролю операционных рисков, присущих их деятельности, в том числе стимулирует сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень операционного риска;

- предпринимает иные меры, направленные на уменьшение операционного риска.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);

- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

С целью управления риском потери деловой репутации и предотвращения/снижения негативных последствий для Банка в результате возникновения событий данного вида риска Банк:

- обеспечивает прозрачность структуры Банка и его участников, предоставляет контрагентам и прочим заинтересованным лицам необходимую информацию о финансовом положении Банка, структуре органов управления, характере проводимых операций (за исключением сведений, составляющих банковскую тайну);

- укрепляет доверие клиентов к Банку, развивает и поддерживает на высоком уровне имидж Банка, как надёжного финансово-кредитного учреждения и делового партнёра, который своевременно и в полном объеме исполняет обязательства перед кредиторами;

- осуществляет мониторинг средств массовой информации, в том числе в целях отслеживания и анализа сообщений, относящихся к деловой репутации Банка и связанных с ним лиц;

- осуществляет мониторинг, оценку и анализ происходящих под воздействием внутренних и внешних факторов событий для выявления их связи с репутационным риском;

- проводит анализ замечаний и претензий клиентов и контрагентов, вырабатывает мероприятия по устранению обоснованных замечаний и претензий, а также разрабатывает и внедряет механизмы, позволяющие эффективно регулировать конфликт интересов, возникающий в деятельности Банка и его сотрудников;

- разрабатывает и внедряет: кодекс корпоративной и профессиональной этики, и поведения сотрудников Банка (внутренний нормативный документ, направленный на разрешение вопросов этического характера, предотвращение конфликта интересов и неправомерного использования служебной (инсайдерской) информации и т.п.); антикоррупционную политику; политику по предотвращению и урегулированию конфликта интересов;

- создает механизмы мотивации подразделений и сотрудников Банка к эффективному управлению и контролю репутационных рисков, присущих их деятельности, в том числе стимулирует сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень риска потери деловой репутации;

- определяет с использованием шкалы измерения уровня риска степень влияния выявленных событий на деловую репутацию;

- принимает иные меры по поддержанию репутационного риска на приемлемом уровне в пределах установленных пограничных значений уровней (лимитов).

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. Служащие Банка передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки правового риска (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), в Отдел финансового анализа и управления рисками. Полученные данные сотрудник Отдела финансового анализа и управления рисками вводит в единую информационно-учетную систему Банка. Оригиналы документов, на основании которых были внесены сведения, хранятся, в зависимости от

вида документа, во входящих документах Банка, или в документах подразделения Банка, направившего данные в Отдел финансового анализа и управления рисками.

Отделом правового обеспечения деятельности банка при наличии факторов правового риска ежеквартально составляется «Отчет об организации управления правовыми рисками» и передается в Службе управления рисками. Срок представления – не позднее 5-го рабочего дня следующего за отчетным кварталом.

Стратегический риск

С целью управления стратегическим риском и его снижения Банк:

- фиксирует во внутренних документах Банка, в том числе и в Уставе Банка, разграничение полномочий органов управления Банка по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и сотрудниками Банка;
- в целях планирования своей деятельности разрабатывает и утверждает стратегию развития (бизнес-планы) Банка исходя из его финансовых, материально-технических и кадровых ресурсов, а также экономической и политической ситуации в стране и мире;
- осуществляет регулярный мониторинг степени достижения поставленных в стратегии развития целей, в том числе контролирует: обеспечение соответствия предусмотренных стратегией развития Банка направлений и объемов деятельности возможностям и ресурсной базе Банка; наличие и полноту (достаточность) принятых организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка; соблюдение сроков реализации мероприятий, предусмотренных в планах по реализации целей, предусмотренных стратегией развития; выполнение планов, разработанных Банком для реализации стратегических целей;
- осуществляет регулярный мониторинг состояния внешней и внутренней среды Банка;
- своевременно корректирует стратегические цели деятельности Банка (стратегию развития (бизнес-планы) Банка (или переходит на альтернативные сценарии развития Банка)) в случае существенных изменений в состоянии внешней и/или внутренней среде осуществления деятельности Банка;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- создает механизмы мотивации подразделений и сотрудников Банка к эффективному управлению и контролю стратегических рисков, присущих их деятельности, в том числе стимулирует сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;
- предпринимает иные меры, направленные на уменьшение стратегического риска.

23. 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%	23,32%	18,16%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥ 6%	23,32%	18,16%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥ 8%	33,55%	26,07%

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.

24. 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.

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на текущую отчетную дату существенные фактические или незавершенные судебные разбирательства у Банка отсутствовали.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 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	31 028	27 952
От 1 до 5 лет	83 111	73 495
Итого обязательств по операционной аренде	114 139	101 447

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	11 266	22 813
Гарантии выданные	1 057	4 806
Резерв по обязательствам кредитного характера	(85)	(96)
Итого обязательств кредитного характера	12 238	27 523

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 выгодность или невыгодность 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 (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения					
- покупка долларов США за рубли	19 753	19 937	62,7112	184	0
- покупка евро за рубли	1 096	1 096	73,0630	0	0
- покупка рублей за доллар США	3 140	3 165	62,7799	0	25
- покупка рублей за евро	13 588	13 594	73,0514	0	7
Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения	37 577	37 792	-	184	32

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 (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения					
- покупка долларов США за рубли	105 591	105 581	57,6059	3	13
- покупка евро за рубли	414	413	68,9758	0	1
- покупка рублей за доллар США	23 911	23 904	57,6153	7	0
- покупка рублей за евро	1 653	1 653	68,8984	0	0
Всего сделок купли- продажи актива с отсрочкой исполнения	131 569	131 551	-	10	14

25. 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. В следующей таблице приведен анализ активов и обязательств, отражаемых 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	184	0	184	0	10	0	10
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства	0	(32)	0	(32)	0	(14)	0	(14)
Инвестиционная недвижимость	0	0	148 557	148 557	0	0	90 080	90 080
Основные средства	0	0	122 895	122 895	0	0	202 380	202 380

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

26. 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 отчетную дату, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 и 2017 гг., по операциям со связанными сторонами.

По состоянию на отчетную дату и за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года:

	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	
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Кредиты клиентам									
- в российских рублях:									
основной долг	10 730	14,06%	0	X	0	X	57 882	16,25%	68 612
резерв под обесценение	(657)		0		0		(25 958)		(26 615)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства клиентов									
Текущие счета	0	X	0	X	0	X	5 677	X	5 677
Субординированные займы:									
- в российских рублях	0	X	0	X	0	X	34 000	7,23%	34 000
Прибыль или убыток									
Процентные доходы	166		0		0		1 470		1 636
Процентные расходы	0		0		0		(3 439)		(3 439)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения)	(466)		3		0		(2 022)		(2 485)
кредитного портфеля									
Комиссионные доходы	0		0		0		200		200
Прочие расходы	0		0		0		(5 329)		(5 329)
Выплаченные вознаграждения	0		(5 330)		0		0		(5 330)

В отчетном периоде Банк приобрел инвестиционную недвижимость в результате совершения сделок со связанными сторонами.

По состоянию на предыдущую отчетную дату и за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года:

	Участники		Ключевой управленческий персонал Банка		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя %	тыс. рублей	Средняя %	тыс. рублей	Средняя %	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты клиентам							
- в российских рублях:							
основной долг	2 820	16,82%	50	14,58%	36 235	18,22%	39 105
резерв под обесценение	(198)		(2)		(14 259)		(14 459)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов							
Текущие счета	10	0,00%	0	X	37 170	X	37 180
Срочные депозиты							
- в российских рублях	5	0,00%	5	0,00%	79	0,00%	89
Выпущенные долговые ценные бумаги							
- в российских рублях	0	X	0	X	61 518	10,00%	61 518
Субординированные займы:							
- в российских рублях	0	X	0	X	34 000	7,70%	34 000
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении							
Неиспользованные кредитные линии	0		0		750		750
Гарантии выданные	0		0		4 806		4 806
Прибыль или убыток							
Процентные доходы	0		352		8 203		8 555
Процентные расходы	0		0		6 592		6 592
Комиссионные доходы	0		0		439		439
Комиссионные расходы	0		0		891		891

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 и 2017 гг., связанным лицам было выплачено вознаграждение в следующих суммах:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года
Данные о сумме выплаченного вознаграждения	4 131	6 189
Страховые взносы, исчисленные в отношении выплаченного вознаграждения	1 199	1 531
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений по окончании трудовой деятельности	0	0

27. События после отчетной даты

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

28. 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.

Заместитель Председателя Правления



(Цокур В.Н.)

Главный бухгалтер




(Сойкина Е.Ю.)

Одобен к раскрытию Советом директоров Банка «24» августа 2018 г.

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 60 ЛИСТ *ab*

Заместитель директора
Департамента банковского аудита
ООО «ЮНК»
Ельхинова Т.В.

