

ПАО «Невский банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период,
завершившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

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

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Данная финансовая отчетность, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Решением Годового общего собрания акционеров (протокол № 01-15 от 25.05.2015 г.) наименование Банка было приведено в соответствие с действующим законодательством РФ и была утверждена новая редакция Устава Банка. Новая редакция Устава была зарегистрирована 28 июля 2015 года. С указанной даты полное фирменное наименование Банка - Публичное акционерное общество «Невский народный банк», сокращенное - ПАО «Невский банк. Лицензии на осуществление банковских операций № 1068 от 06.08.2015 года.

Банк был создан решением учредителей-пайщиков, протокол № 1 от 2 ноября 1990 года, как Коммерческий банк «Редмет» и зарегистрирован Государственным Банком РСФСР 5 декабря 1990 года, регистрационный номер 1068.

В соответствии с решением Общего собрания участников Банка (протокол № 12 от 27.04.1994 г.) наименование изменено на Товарищество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Редмет» (дочерний банк коммерческого банка «Балтийский» г. Санкт-Петербург).

В соответствии с решением Общего собрания участников Банка (протокол № 4 от 25.12.1996 г.) наименование изменено на – Товарищество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Редмет».

В соответствии с решением Общего собрания участников (протокол № 7 от 28.12.1998 г.) наименование организационно-правовой формы банка приведено в соответствие с действующим законодательством и наименование изменено на – Общество с ограниченной ответственностью «РЕДМЕТБАНК» ООО «РЕДМЕТБАНК».

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания участников (Протокол №8 от 31.01.2003 г.) наименование Банка изменено на Общество с ограниченной ответственностью «Невский народный банк» (ООО «Невский Банк»).

В соответствии с решением Общего собрания участников (протокол № 02-09 от 01.06.2009 г.) Общество с ограниченной ответственностью «Невский народный банк» было преобразовано в Открытое акционерное общество «Невский народный банк».

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий Банка России № 1068, выданных 06.08.2015 г., на проведение банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами. Банк осуществляет все банковские операции, предусмотренные данными лицензиями.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.03 № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

ПАО «Невский банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период,
завершившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

В настоящее время Банк имеет два иногородних филиала: в городах Москва и Самара; два дополнительных офиса в Санкт-Петербурге, два дополнительных офиса в городах Москва и Тольятти, и один операционный офис в городе Ульяновск.

Головной офис Банка находится по адресу: Российская Федерация, 196084, г. Санкт-Петербург, ул. Киевская, д.5, корп.3.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Санкт-Петербург.

Согласно принятому Советом директоров Банка решению в соответствии с договором купли-продажи, 12.03.2014 г. размещенные акции Банка в количестве 161 252 штуки, приобретенные Банком в марте 2013 года у ОАО «Заб ГОК», были проданы Симулину А.С.

По состоянию за 31 декабря 2017 года акционерами Банка являются следующие граждане РФ:

- Гирдин Сергей Алексеевич - 50,1028 %;
- Любавин Павел Васильевич – 9,9921 %;
- Мариничев Александр Михайлович – 9,8838 %;
- Мариничева Людмила Николаевна (по группе с Мариничевым А.М, супруга) – 0,1081 %;
- Исаков Алексей Сергеевич – 9,9281 %;
- Гличиянц Валерий Эдуардович – 9,9925 %;
- Миронцева Юлия Васильевна - 9,9925 %.

В течение 1 полугодия 2018 года в состав акционеров Банка были внесены изменения.

С 26.02.2018 г. и по состоянию на 01.07.2018 г. акционерами Банка являются следующие граждане РФ:

- Гирдин Сергей Алексеевич - 9,9925 %;
- Любавин Павел Васильевич – 9,9921 %;
- Мариничев Александр Михайлович – 9,8838 %;
- Мариничева Людмила Николаевна (по группе с Мариничевым А.М, супруга) – 0,1081 %;
- Исаков Алексей Сергеевич – 9,9281 %;
- Гличиянц Валерий Эдуардович – 9,9925 %;
- Миронцева Юлия Васильевна - 9,9925 %;
- Русаков Денис Владимирович – 9,9925 %;
- Мельников Алексей Сергеевич – 9,9925 %;
- Кузнецов Игорь Александрович - 9,9925 %;
- Осипов Константин Олегович – 9,9925 %;
- Кошелев Владимир Алексеевич – 0,1404 %

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банку принадлежало 100% паев Замкнутого паевого инвестиционного фонда недвижимости «ЦентрИнвест-Недвижимость» под управлением Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Центр инвестиций». ЗПИФ «ЦентрИнвест-Недвижимость» зарегистрирован ФКЦБ 07.09.2010 г., регистрационный номер 1901-94199723. В ноябре 2017 года паи ЗПИФ «ЦентрИнвест-Недвижимость» были проданы Банком.

ПАО «Невский банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период,
завершившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

На 30 июня 2018 года основные официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 62,7565 рубля за 1 доллар США и 72,992 рублей за 1 евро (за 31 декабря 2017 г.: 57,6 002 рубля и 68,8668 рубля соответственно).

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Положения учетной политики и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, полностью соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 года. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Для долговых инструментов, которые

ПАО «Невский банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период,
завершившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, по которым получение денежных потоков предполагается от их продажи, классифицируются как оцениваемые по ССПУ;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (СПСД).

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены классифицировать долевым финансовый актив как оцениваемый по СПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по СПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

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

Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Банком убытков от обесценения по долговым финансовым активам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 года Банк признаёт ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «*финансовыми инструментами*». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевого инструмента.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки на весь срок), если кредитный риск по данному активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Стадия 1 При первоначальном признании финансового инструмента Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К первой стадии обесценения также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2.

Стадия 2 Если кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Ко второй стадии обесценения также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из

ПАО «Невский банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период,
завершившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

Стадии 3.

Стадия 3	Финансовые инструменты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
ПСКО	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Основными элементами расчета ОКУ являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	Расчетная оценка вероятности дефолта на протяжении заданного промежутка времени. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	Расчетная оценка величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренных договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Расчетная оценка убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель выражается в процентах к EAD.

В своих моделях определения ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Банк применяет качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу (например, реструктуризация актива).

Банк считает, что если предусмотренные договором платежи просрочены более, чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и следовательно, относит его к третьей стадии обесценения для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. В случае казначейских и межбанковских операций Банк считает, что произошел дефолт, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

ПАО «Невский банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период,
завершившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 года:

		Оценка по МСФО (IAS) 39		Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9 (сумма)	Категория
		категория	сумма	ОКУ	прочее		
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	527 071	156	-	527 227	Амортизированная стоимость	
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	13 989	-	-	13 989	Амортизированная стоимость	
Ценные бумаги	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
		1 559	-	-	1 559		
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	1 485 616	(600)	-	1 485 016	Амортизированная стоимость	
Кредиты клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	1 090 783	100 618	(6 355)	1 185 046	Амортизированная стоимость	
Прочие активы		4 596	-	-	4 596	Амортизированная стоимость	
Итого активы		3 123 614	100 174	(6 355)	3 217 433		
Резерв по условным обязательствам кредитного характера		2 293	(291)	-	2 002		
Отложенный налоговый актив (обязательство)		7 164	-	(21 492)	(14 328)		

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

						Нераспределенная прибыль
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)						426 756
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9						100 465
Корректировка амортизированной стоимости						(6 355)

ПАО «Невский банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период,
завершившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

Пересчет отложенного налогового обязательства	(21 492)
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9	499 374
(1 января 2018 года)	

Сведения о влиянии МСФО (IFRS) 9 на суммы резервов на начало периода представлены в примечаниях по соответствующим статьям активов и условных обязательств.

Также за 31 декабря 2017 года пересмотрена классификация в отношении индивидуально обесцененных средств, размещенные на корреспондентском счете ПАО «БАНК УРАЛСИБ» из средств в других банков в денежные средства и их эквиваленты. В этой связи скорректированы данные сопоставимого периода следующим образом:

Наименование формы отчетности, статьи	До перекласси- фикации	Сумма изменения	После перекласси- фикации
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года			
Денежные средства и их эквиваленты	514 815	12 256	527 071
Средства в других банках	1 497 872	(12 256)	1 485 616

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Наличные средства	141 739	181 931
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	66 332	46 255
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	44 130	289 996
- других стран	1 483	1 969
Расчеты на ОРЦБ	10 007	10 010
Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под обесценение	263 691	530 161
Резерв под обесценение средств на корреспондентских счетах	(798)	(3 090)
Итого денежных средств и их эквивалентов	262 893	527 071

Все средства на корреспондентских счетах относятся к 1 стадии обесценения, оценка кредитных убытков произведена на срок 12 месяцев. Далее представлена информация об изменении резерва под обесценение средств на корреспондентских счетах:

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Резерв под обесценение средств на корреспондентских счетах по состоянию за 31 декабря 2017 года	3 090
Эффект применения IFRS 9	(156)
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение средств на корреспондентских счетах в течение 6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)	(2 136)
Резерв под обесценение средств на корреспондентских счетах по состоянию за 30 июня 2018 года	798

ПАО «Невский банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период,
завершившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты в банках-резидентах РФ	550 100	200 119
Депозиты в Банке России	989 380	1 280 635
Прочие средства в других банках	2 435	2 359
Депозит «до востребования» в банке-резиденте РФ	1 001	3 168
Средства в других банках до вычета резерва	1 542 916	1 486 281
Резерв под обесценение средств в других банках	(610)	(665)
Итого средств в других банках	1 542 306	1 485 616

Все средства в других банках относятся к 1 стадии обесценения, оценка кредитных убытков произведена на срок 12 месяцев. Далее представлена информация об изменении резерва под обесценение средств в других банках:

	Резервы по средствам в других банках
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	5 799
Восстановление резерва	(2 965)
Балансовая стоимость за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	2 834
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	665
Эффект применения IFRS 9	600
Восстановление резерва	(655)
Балансовая стоимость за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	610

См. Примечание 21в отношении оценочной справедливой стоимости суммы средств в других банках.

Анализ сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в Примечании 18.

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Корпоративные кредиты	902 510	1 235 310
Кредиты индивидуальным предпринимателям	42 973	47 555
Кредиты физическим лицам	18 310	18 805
Факторинг	23 751	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(113 664)	(210 887)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	873 880	1 090 783

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 6 месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года:

ПАО «Невский банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период,
завершившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты индиви- дуальным предприни- мателям	Кредиты физичес- ким лицам	Факторинг	Итого
Резерв за 31 декабря 2017 года	206 273	2 772	1 842	-	210 887
Эффект применения IFRS 9	(96 907)	(2 769)	(942)	-	(100 618)
Резерв за 31 декабря 2017 года	109 366	3	900	-	110 269

Информация о движении резерва под обесценение за 6 месяцев 2018 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 31 декабря 2017 года	3 759	78 741	27 769	110 269
Новые созданные (или приобретенные) активы	1 542	442	-	1 984
Перевод в Стадию обесценения 1	12 461	(12 461)	-	-
Перевод в Стадию обесценения 2	(570)	570	-	-
Перевод в Стадию обесценения 3	(22)	(2 887)	2 909	-
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одной Стадии в другую в течение года	11 869	(14 778)	2 909	-
Изменение, обусловленные изменением кредитного риска	19 721	812	15 451	35 984
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(589)	(33 984)	-	(34 573)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 30 июня 2018 года	24 433	46 011	43 220	113 664

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 6 месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты индиви- дуальным предприни- мателям	Кредиты физичес- ким лицам	Факторинг	Итого
Резерв за 31 декабря 2016 года	304 171	3 600	5 090	3 967	316 828
(Восстановление резерва) /отчисления в резерв в течение года	(104 687)	(75)	(1 212)	(3 281)	(109 255)
Резерв за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	199 484	3 525	3 878	686	207 573

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

ПАО «Невский банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период,
завершившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %
Торговля	348 834	39	320 744	29
Сдача недвижимого имущества в аренду	233 668	27	210 649	19
Производство	88 167	9	64 322	6
Сельское хозяйство	78 192	10	123 877	11
Строительство	71 978	9	196 269	18
Частные лица	17 492	2	16 963	2
Финансовый лизинг	6 987	1	782	-
Грузоперевозки	3 991	1	80 774	7
Услуги общественного питания	-		18 825	2
Техническое обслуживание и ремонт автотранспорта	-		38 943	4
Прочие	24 571	2	18 635	2
Итого кредитов и дебиторской задолженности	873 880	100	1 090 783	100

За 30 июня 2018 года Банком выданы кредиты, превышающие сумму 20 000 тыс. руб. 15 заемщикам на общую сумму за вычетом резерва 784 038 тыс. руб. или 79% выданных Группой кредитов. (За 31 декабря 2017 года: 20 заемщикам на сумму за вычетом резерва 939 854 тыс. руб. или 86% выданных Банком кредитов).

По состоянию за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года в качестве обеспечения Банк принимает недвижимое имущество. Наличие обеспечения позволило изменить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 30 июня 2018 года на 144 359 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года – 76 614 тыс. руб.). Справедливая стоимость обеспечения была определена независимыми оценщиками.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Стадия 1 на индивидуальной основе	Стадия 2 на индивидуальной основе	Стадия 3 на индивидуальной основе	Итого
Кредиты Юридическим лицам				
- непросроченные	393 420	315 352	72 696	781 468
- просроченные менее 90 дней	41 042	-	-	41 042
- просроченные более 90 дней, но менее 1 года	-	-	80 000	80 000
<i>Итого кредитов юридическим лицам (до вычета резерва под обесценение)</i>	<i>434 462</i>	<i>315 352</i>	<i>152 696</i>	<i>902 510</i>
За вычетом резерва под обесценение	23 801	45 698	43 058	112 557
Итого кредитов юридическим лицам	410 661	269 654	109 638	789 953
Кредиты Индивидуальным предпринимателям				

ПАО «Невский банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период,
завершившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

- непросроченные	3 994	38 979	-	42 973
<i>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям (до вычета резерва под обесценение)</i>	<i>3 994</i>	<i>38 979</i>	<i>0</i>	<i>42 973</i>
За вычетом резерва под обесценение	3			3
<i>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям</i>	<i>3 991</i>	<i>38 979</i>	<i>0</i>	<i>42 970</i>
Кредиты Физическим лицам				
- непросроченные	8 178	5 809		13 987
- просроченные менее 90 дней		4 161		4 161
- просроченные более 90 дней, но менее 1 года			162	162
<i>Итого кредитов физическим лицам (до вычета резерва под обесценение)</i>	<i>8 178</i>	<i>9 970</i>	<i>162</i>	<i>18 310</i>
За вычетом резерва под обесценение	344	313	162	819
<i>Итого кредитов физическим лицам (до вычета резерва под обесценение)</i>	<i>7 834</i>	<i>9 657</i>	<i>0</i>	<i>17 491</i>
Факторинг				
- непросроченные	23 751			
<i>Итого факторинг (до вычета резерва под обесценение)</i>	<i>23 751</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>23 751</i>
За вычетом резерва под обесценение	285			285
<i>Итого факторинг (до вычета резерва под обесценение)</i>	<i>23 466</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>23 466</i>
Итого кредитов за 30 июня 2018 года	445 952	318 290	109 638	873 880

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>	<i>1 235 310</i>	<i>47 555</i>	<i>11 949</i>	<i>1 294 814</i>
Текущие и индивидуально необесцененные:				
- Стандартные ссуды	-	-	1 826	1 826

ПАО «Невский банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период,
завершившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

- Нестандартные ссуды	615 193	4 360	8 915	628 468
- Сомнительные ссуды	235 309	43 195	708	279 212
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>	850 502	47 555	11 449	909 506
Индивидуально обесцененные:				
- без задержки платежа	139 780	-	338	140 118
- с задержкой платежа до 360 дней	245 028	-	162	245 190
<i>Итого индивидуально обесцененных</i>	384 808	-	500	385 308
<i>Не оцениваемые на индивидуальной основе</i>	-	-	6 856	6 856
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 235 310	47 555	18 805	1 301 670
Резерв под обесценение	(206 273)	(2 722)	(1 842)	(210 887)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 029 037	44 783	16 963	1 090 783

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

См. Примечание 21 в отношении оценочной справедливой стоимости суммы кредитов и дебиторской задолженности.

Анализ сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

***ПРИМЕЧАНИЕ 7 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ
ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД***

По состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представляют собой вложения в акции ОАО «ВТБ».

По состоянию на обе отчетные даты вложения в акции ОАО «ВТБ» оценены по справедливой стоимости, рассчитанной на основании рыночной котировки ММВБ.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Долевые ценные бумаги - имеющие котировки	4 500	4 500
Сумма переоценки по справедливой стоимости	(2 899)	(2 941)
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 601	1 559

ПАО «Невский банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период,
завершившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

Изменение суммы переоценки по справедливой стоимости финансовых активов,
оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

<i>Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход на 31 декабря 2017 года</i>	(2 941)
Переоценка за период	42
<i>Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход за 30 июня 2018 года</i>	(2 899)
Отложенный налоговый актив	580
Итого сумма переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход (неаудированные данные)	(2 319)

<i>Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход на 31 декабря 2016 года</i>	(2 048)
Переоценка за период	(333)
<i>Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход за 30 июня 2017 года</i>	(2 381)
Отложенный налоговый актив	477
Итого сумма переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход (неаудированные данные)	(1 904)

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

По состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года инвестиционное
имущество включает:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Нежилое помещение, расположенное по адресу: СПб, ул. Жуковского, д.57	-	28 705
Нежилое помещение по адресу: Забайкальский край, п.Шилка, ул.Ленина, д.74	1 042	1 054
Итого инвестиционное имущество	1 042	29 759

Ниже представлено движение по инвестиционному имуществу:
За 30 июня 2018 года

	Прим.	
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года		29 759
Выбытие инвестиционного имущества		(28 333)
Прочее изменение стоимости инвестиционного имущества		(384)
Балансовая стоимость за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)		1 042
Стоимость за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)		1 200
Накопленная амортизация	17	(158)
Балансовая стоимость за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)		1 042

ПАО «Невский банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период,
завершившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

За 31 декабря 2017 года:

	При м.	
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года		156 924
Перевод в состав основных средств		-
Выбытие		-
Изменение стоимости активов ЗПИФН		(126 496)
Прочее изменение стоимости инвестиционного имущества		(669)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года		29 759
Стоимость за 31 декабря за 31 декабря 2017 года		33 435
Накопленная амортизация	17	(3 676)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года		29 759

За 30 июня 2018 года в составе прочих операционных доходов отражен арендный доход в сумме 1 002 тыс. руб. (за 30 июня 2017 года – 1 423 тыс. руб.)

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Начисленное комиссионное вознаграждение	576	812
Предоплата за товары, работы, услуги	2 844	4 759
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	1 696	-
Итого прочих финансовых активов	5 116	5 571
Плата за пользование программными продуктами	300	659
Предоплата по прочим операционным налогам	67	404
Прочие активы	1 979	1 106
Итого прочих нефинансовых активов	2 346	2 169
Резерв на возможные потери по прочим активам	(2 791)	(975)
Итого прочих активов	4 671	6 765

Применение IFRS 9 не привело к существенному изменению резерва под обесценение прочих активов по состоянию за 31 декабря 2017 года.

Далее представлен анализ изменений резерва под возможное обесценение прочих активов:

Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	975
Создание (восстановление) резерва	2 220
Списание безнадежных к взысканию активов за счет резерва	(404)
Балансовая стоимость за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	2 791
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	2 400
Создание (восстановление) резерва	354
Списание безнадежных к взысканию активов за счет резерва	(311)
Балансовая стоимость за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	2 443

ПАО «Невский банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период,
завершившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>Юридические лица:</i>		
Расчетные счета юридических лиц	544 276	1 085 880
Срочные депозиты	-	-
<i>Индивидуальные предприниматели:</i>		
Расчетные счета ИП	5 823	4 764
<i>Физические лица:</i>		
Текущие счета/ счета до востребования физических лиц	31 688	64 126
Срочные вклады физических лиц	1 332 838	1 242 352
Прочие средства клиентов	23	5
Итого средств клиентов	1 914 648	2 397 127

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Физические лица и индивидуальные предприниматели	1 370 349	72	1 311 242	55
Торговля	357 543	19	876 232	37
Финансы и инвестиции	58 453	3	71 041	3
Сфера услуг	25 334	1	17 759	1
Строительство	15 918	1	35 322	1
Производство	12 250	-	56 411	2
Прочее	74 801	4	29 090	1
Итого средства клиентов	1 914 648	100	2 397 127	100

См. Примечание 21 в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов.

Анализ сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 - ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года прочие заемные средства включают субординированные депозиты амортизированной стоимостью 180 000 тыс. руб., привлеченные от компании «Marvel Computer Solutions Ltd.» (резидент Республики Кипр). Срок привлечения средств 10 лет. Проценты по займу выплачиваются ежемесячно по ставке 1% годовых.

См. Примечание 21 в отношении оценочной справедливой стоимости прочих заемных средств Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прим.	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
-------	---	-------------------------

ПАО «Невский банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период,
завершившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

Начисленное комиссионное вознаграждение	51	37
Итого прочих финансовых обязательств	51	37
Начисленное вознаграждение персоналу	10 129	9 190
Резервы по обязательствам кредитного характера	20 946	2 293
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	4 025	3 790
Страховой взнос в ФОСВ	3 535	1 347
Невыясненные поступления	17	1 291
Прочие	129	3 935
Итого прочих нефинансовых обязательств	18 781	21 846
Итого прочих обязательств	18 832	21 883

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Номинальный размер уставного капитала по состоянию за 30 июня 2018 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2017 года составляет 63 200 тыс. руб., эмиссионный доход 16 800 тыс. руб.

Согласно принятому Советом директоров решению в соответствии с договором купли-продажи, 12.03.2014 г. размещенные акции Банка в количестве 161 252 штуки, приобретенные в марте 2013 года у ОАО «Заб ГОК», были проданы Симулину А.С.

Сумма уставного капитала, скорректированная с учётом инфляции за 30 июня 2018 года составляет 214 636 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года – 214 636 тыс. руб.) (эмиссионный доход корректировки не требует).

В 2009 году Общим собранием участников Банка было принято решение о реорганизации Общества с ограниченной ответственностью (ООО) в Открытое акционерное общество (ОАО). Уставный капитал ОАО определен равным уставному капиталу ООО. Одна доля участника в уставном капитале ООО номинальной стоимостью 1 рубль обменивалась на 1 обыкновенную бездокументарную акцию номинальной стоимостью также 1 рубль.

Таким образом, по состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года уставный капитал разделен на 63 200 000 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

10.08.2016 года Общим собранием акционеров Банка принято решение об увеличении уставного капитала Банка на 350 000 000 рублей путем размещения 350 000 000 дополнительных именных обыкновенных бездокументарных акций посредством закрытой подписки. Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг: 10101068B001D. Дата государственной регистрации: 09.01.2017 г.

19.02.2018 г. данный дополнительный выпуск ценных бумаг признан несостоявшимся. Основания признания дополнительного выпуска ценных бумаг несостоявшимся – неразмещение эмитентом в ходе эмиссии ни одной ценной бумаги дополнительного выпуска.

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров Банка, проведенного 21.06.2018 г., дивиденды по акциям за 2017 год акционерам Банка не выплачивались.

ПАО «Невский банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период,
завершившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	За шестимесячный период, закончившийся 30 июня (неаудированные данные)	
	2018 года	2017 года
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	87 625	107 026
Факторинговые операции	2 278	1 939
Срочные депозиты в других Банках	14 484	20 786
Средства, размещенные в Банке России	31 450	26 451
Средства в других банках	1 735	3 389
Прочие доходы	598	160
Итого процентных доходов	138 170	159 751
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	51 200	58 668
Выпущенные долговые ценные бумаги	48	-
Срочные депозиты юридических лиц	-	65
Прочие заемные средства	893	893
Текущие/расчетные счета	4 296	6 649
Итого процентных расходов	56 437	66 275
Чистые процентные доходы	81 733	93 476

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	За шестимесячный период, закончившийся 30 июня (неаудированные данные)	
	2018 года	2017 года
Комиссионные доходы		
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	14 518	16 479
За услуги, связанные с системой «Интернет- клиент»	378	648
Прочие комиссии	38	24
Итого комиссионных доходов	14 934	17 151
Комиссионные расходы		
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	3 611	4 738
Прочие комиссии	285	334
Итого комиссионных расходов	3 896	5 072
Чистые комиссионные доходы	11 038	12 079

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	За шестимесячный период, закончившийся 30 июня (неаудированные данные)	
	2018 года	2017 года

ПАО «Невский банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период,
завершившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

От сдачи имущества в аренду	3 082	2 307
От списания невостребованной кредиторской задолженности	303	2 416
Прочие	-	570
Итого прочих операционных доходов	3 385	5 293

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За шестимесячный период, закончившийся 30 июня (неаудированные данные)	
	2018 года	2017 года
Затраты на персонал, в том числе:	89 734	92 571
- расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	69 481	71 451
- налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	20 253	21 120
По договорам реализации прав требований	-	73 497
Арендная плата	14 252	13 834
Профессиональные услуги	35 258	28 435
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	21 866	20 242
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	5 155	5 020
Управленческие расходы	2 551	2 249
Амортизация основных средств и нематериальных активов	4 373	4 786
Благотворительность	460	510
Прочее	689	18
Итого административных и прочих операционных расходов	174 338	241 162

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Разработанная Банком система управления рисками и капиталом представляет собой комплекс мер и решений по выявлению, оценке и мониторингу всех материально значимых видов рисков, оценке достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала и определению приемлемого уровня риска, осуществлению мероприятий по ограничению каждого вида риска и/или использованию иных механизмов оптимизации рисков. Система управления рисками и капиталом интегрирована в общую систему внутреннего контроля Банка.

Управление банковскими рисками и капиталом (далее-УБРиК) состоит из следующих этапов:

- **выявление риска** – осознание риска, определение причин его возникновения и анализ всех условий функционирования на предмет наличия или возможности возникновения риска;
- **оценка риска** – измерение, анализ и определение величины риска;
- **мониторинг риска** – осуществление постоянного контроля за уровнем рисков и реализация внутренних процедур оценки достаточности капитала. Результативность

ПАО «Невский банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период,
завершившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

системы УБРИК в целом существенным образом зависит от эффективности системы мониторинга;

- **контроль и/или минимизация риска** - осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

В процессе осуществления деятельности по УБРИК обеспечивается вовлеченность всех исполнительных органов и структурных подразделений в этапы УБРИК.

Управление рисками организовано исходя из соблюдения принципа «3 линии защиты»:

- **Принятие рисков** (1-ая линия защиты). Ответственность за реализацию конкретного рискового события несут структурные подразделения, принимающие риски.
- **Управление рисками** (2-ая линия защиты). Независимые подразделения, отвечающие за управление рисками, разрабатывают стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и готовят отчетность, консультируют, моделируют и агрегируют общий профиль рисков и модели оценки рисков.
- **Аудит системы управления рисками** (3-ая линия защиты). Служба внутреннего аудита осуществляет независимый анализ и проводит оценку качества и эффективности системы внутреннего контроля, а также работы 1-ой и 2-ой линий защиты и системы управления рисками и достаточностью капитала.

Основными задачами информационной системы в части УБРИК являются: обеспечение органов управления и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной отчетности.

Банк использует систему лимитов и ограничений, позволяющую обеспечить приемлемый уровень рисков. Устанавливаются ключевые лимиты риска, а все основные решения по управлению активами и пассивами анализируются на предмет возможного нарушения установленных лимитов. Основными задачами системы установления лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов, адекватной характеру и масштабам бизнеса, и ограничение рисков величиной выделенного для этих целей капитала. Система лимитов имеет многоуровневую структуру: лимиты по значимым рискам, лимиты по структурным подразделениям, принимающим риски, лимиты по объему осуществляемых операций, по контрагентам и прочие виды лимитов.

Банк на регулярной основе осуществляет контроль за соблюдением ее структурными подразделениями выделенных им лимитов. В целях контроля за установленными лимитами устанавливаются сигнальные значения, свидетельствующие о высокой степени использования выделенного лимита.

Ответственность за организацию системы управления рисками и достаточностью капитала несет Совет директоров.

Для эффективного управления рисками и капиталом создано специализированное структурное подразделение, ответственное за координацию управления банковскими рисками – Управление финансового анализа и банковских рисков (далее – УФАиБР).

По результатам оценки и мониторинга уровня принимаемых рисков и достаточности капитала, органы управления и заинтересованные структурные подразделения получают соответствующую управленческую отчетность, необходимую для принятий решений.

Основной отчет, предоставляемый УФАиБР Совету директоров и Правлению – Отчет о рисках и оценке достаточности капитала. Отчет составляется и направляется:

ПАО «Невский банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период,
завершившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

- руководителям подразделений, в компетенцию которых входит управление рисками, а также членам Правления – ежемесячно;
- членам Совета директоров – ежеквартально.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов в части лимитов по значимым рискам доводится УФАиБР до Правления Банка по мере выявления указанных фактов.

В целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях, Банк контролирует уровень совокупного предельного размера риска, который он готов принять исходя из установленных в Стратегии развития целей. Совокупный предельный размер риска ограничивается показателями регулятивной достаточности собственных средств (капитала), определяемыми в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И от 28.06.2017 г.

Основные риски, которым была подвержен Банк, следующие:

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, в результате неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком.

Возникновение кредитного риска может быть обусловлено многими причинами, как на уровне отдельного кредитного требования, так и на уровне различных портфелей активов Банка.

Управление кредитным риском является составной частью комплексной системы управления рисками Банка в целом и соответствует общей «Стратегии управления рисками и капиталом».

Политика Банка в области оценки, управления и контроля за кредитными рисками была определена в Кредитной политике Банка, в Положении о порядке предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в Положении о порядке предоставления кредитов физическим лицам и в других нормативных документах.

Кредитные операции как приоритетные направления деятельности Банка, являются одними из самых рискованных, поэтому оценка рисков по кредитным операциям — важнейшая часть анализа финансовой устойчивости Банка. Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски. Банк предоставляет заемщикам кредитные продукты только после детальной оценки всех возможных рисков, связанных с деятельностью этих заемщиков, избегает кредитования, связанного с высоким кредитным риском. Структура кредитного портфеля Банка по срокам размещения средств сбалансирована со сроками привлечения средств по пассивным операциям.

Управление кредитными рисками Банка охватывает все стадии кредитного процесса: рассмотрение кредитной заявки, структурирование и экспертизу предполагаемой сделки, принятие решения по кредитной заявке, заключение кредитной сделки (открытие кредитного лимита), кредитное администрирование (оформление кредитной сделки/лимита, ведение кредитного досье и т.п.), мониторинг использования кредита (лимита), мониторинг финансового состояния заемщика, обслуживания задолженности, исполнения контрагентом неплатежных обязательств до полного завершения расчетов по сделке (закрытия кредитного лимита). Поскольку операции, несущие кредитный риск, могут быть сопряжены с принятием не только кредитного, но и одновременно и других видов рисков (валютного, рыночного, налогового и пр.), согласно данному принципу, оценка рисков по таким операциям должна носить комплексный характер (по всем возникающим видам рисков и их совокупности).

ПАО «Невский банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период,
завершившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

Процесс управления кредитным риском Банка включает следующие основные элементы:

- идентификация, количественная и качественная оценка риска;
- меры по ограничению и снижению риска (включая установление лимитов, принятие обеспечения;
- мониторинг и контроль уровня риска (включая контроль установленных лимитов) как на уровне отдельных заемщиков/контрагентов, так и на уровне портфеля;
- формирование резервов на возможные потери;
- планирование уровня кредитного риска.

Банк осуществляет управление кредитным риском в соответствии со следующими основными принципами:

- системного и комплексного подхода;
- методологического единства;
- распределения полномочий при принятии решений;
- обеспеченности операций;
- непрерывности.

При проведении операций Банк обеспечивает безусловное соблюдение действующих нормативов, установленных надзорными органами.

Банк использует систему лимитов, ограничивающих максимальный объем задолженности банков-контрагентов при проведении операций на межбанковском рынке.

Регулярная отчетность о рисках с рекомендациями относительно действий играет центральную роль в системе отчетности. Отчеты используются для мониторинга качества портфеля, профиля рисков и других целей, а также, если необходимо, корректировки стратегии в сфере рисков.

Правовой дирекцией осуществляется комплексный контроль правовой чистоты кредитных сделок, правоспособности заемщиков. В случае необходимости, Правовая дирекция, совместно с другими службами Банка готова обеспечить судебную защиту интересов Банка и обеспечить возвратность кредита с использованием судебных процедур.

Действующая система управления кредитным риском позволяет эффективно решать задачу минимизации кредитных рисков.

Географический риск

Банк осуществляет операции в основном с резидентами Российской Федерации. Операции с нерезидентами за 30 июня 2018 года представлены денежными средствами на сумму 1 483 тыс. руб. (31 декабря 2017 года – 1 969 тыс. руб.); средства нерезидентов на счетах клиентов за 30 июня 2018 года – 2 272 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года – отсутствуют); кроме того Банком привлечены субординированные займы от нерезидента в сумме 180 000 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года – 180 000 тыс. руб.).

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

ПАО «Невский банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период,
завершившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

Банк управляет валютным риском посредством действий по обеспечению соответствия между суммами его активов и обязательств по видам валют в рамках установленных ограничений. Такие ограничения включают внутренние лимиты по открытой валютной позиции (далее – ОВП), установленные Правлением, а также нормативные лимиты по ОВП, установленные Банком России. Банк принимает валютный риск только по основным конвертируемым валютам (доллар США и евро), на которые существует регулярный спрос, а также по китайскому юаню. Текущее управление валютным риском осуществляется на ежедневной основе в соответствии с утвержденными внутренними документами. Текущим управлением ОВП в Банке занимается Казначейство.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)			за 31 декабря 2017 года		
	денежные финансо- вые активы	денежные финансовые обязательст- ва	чистая балансо- вая позиция	денежные финансо- вые активы	денежные финансовые обязательст- ва	чистая балансо- вая позиция
Рубли	2 625 499	2 029 961	595 538	2 895 312	2 372 837	522 475
Доллары США	44 170	37 528	6 642	170 816	159 226	11 590
Евро	31 226	27 210	4 016	57 421	45 101	12 320
Прочие валюты	70	-	70	65	-	65
Итого	2 700 965	2 094 699	606 266	3 123 614	2 577 164	546 450

Банк не предоставлял кредиты в иностранной валюте. Вероятность возникновения убытков по кредитам, в связи с ростом курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации отсутствует.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 30 июня 2018 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопредел- енным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	262 893	-	-	-	-	-	262 893
Обязательные резервы в Банке России	16 834	-	-	-	-	-	16 834
Средства в других банках	1 542 306	-	-	-	-	-	1 542 306

ПАО «Невский банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период,
завершившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	1 601	1 601
Кредиты и дебиторская задолженность	4 939	243 821	105 918	461 817	243	57 142	873 880
Прочие финансовые активы	3 451	-	-	-	-	-	3 451
Итого активов	1 830 423	243 821	105 918	461 817	243	58 743	2 700 965
Обязательства							
Средства клиентов	623 886	834 603	452 802	3 357	-	-	1 914 648
Прочие заемные средства	-	-	-	180 000	-	-	180 000
Прочие финансовые обязательства	51	-	-	-	-	-	51
Итого обязательств	623 937	834 603	452 802	183 357	-	-	2 094 699
Чистый разрыв ликвидности	1 206 486	(590 782)	(346 884)	278 460	243	58 743	606 266
Совокупный разрыв ликвидности	1 206 486	615 704	268 820	547 280	547 523	606 266	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	527 071	-	-	-	-	-	527 071
Обязательные резервы в Банке России	13 989	-	-	-	-	-	13 989
Средства в других банках	1 485 616	-	-	-	-	-	1 485 616
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1 559	1 559
Кредиты и дебиторская задолженность	3 185	55 706	351 494	625 909	1 306	53 183	1 090 783
Прочие финансовые активы	4 596	-	-	-	-	-	4 596
Итого активов	2 034 457	55 706	351 494	625 909	1 306	54 742	3 123 614
Обязательства							
Средства клиентов	1 192 046	317 206	765 695	122 180	-	-	2 397 127
Прочие заемные средства	-	-	-	180 000	-	-	180 000
Прочие	37	-	-	-	-	-	37

ПАО «Невский банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период,
завершившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

финансовые обязательства							
Итого обязательств	1 192 083	317 206	765 695	302 180	-	-	2 577 164
Чистый разрыв ликвидности	842 374	(261 500)	(414 201)	323 729	1 306	54 742	546 450
Совокупный разрыв ликвидности	842 374	580 874	166 673	490 402	491 708	546 450	

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Банком осуществляется оценка достаточности имеющегося в распоряжении капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК). Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленных Стратегией развития, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. ВПОДК соответствуют характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности).

В рамках ВПОДК Банк применяет методы оценки рисков, установленные Положением Банка России №590-П от 28.06.2017г., Положением Банка России №283-П от 20.03.2006г., Положением Банка России №511-П от 03.12.2015г., Положением Банка России №346-П от 03.11.2009г. и Инструкцией Банка России №180-И от 28.06.2017г., с учетом всех факторов кредитного, валютного (рыночного), операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком.

Определение склонности к риску является одной из ключевых задач при планировании капитала. Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей, характеризующих совокупный предельный размер риска, который Банк готов принять исходя из целей текущей стратегии и целевых (максимальных) уровней всех значимых рисков.

Целевой уровень достаточности капитала устанавливается Советом директоров на каждый бюджетный период в виде общего показателя склонности к риску, рассчитанного на базе норматива достаточности базового капитала. К числу качественных общих показателей склонности к риску Банк относит оценку рисков и результатов деятельности при принятии решения о выплате нефиксированной части оплаты труда. Вопрос о необходимости изменения общих показателей склонности к риску рассматривается Советом директоров не реже одного раза в год.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0"), на уровне выше обязательного минимального значения 8%, для норматива достаточности базового

ПАО «Невский банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период,
завершившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

капитала (Н1.1) на уровне не ниже 4,5% , для норматива достаточности основного капитала (Н1.2) на уровне не ниже 6%.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Базовый капитал	535 195	621 919
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	72 000	106 198
Итого нормативного капитала	607 195	728 117

В таблице далее представлены значения нормативов достаточности капитала:

	Минимально допустимое значение	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5%	32,3	23,7
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6%	28,5	23,7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8%	28,5	27,7

По состоянию за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года Банком соблюдались все внешние требования к уровню капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА***Судебные разбирательства***

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка.

За 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 отсутствуют иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. 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. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства по операционной аренде

ПАО «Невский банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период,
завершившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора, сроком менее 1 года по состоянию за 30 июня 2018 года составляют 29 478 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года: 32 542 тыс. руб.) и сроком свыше года – 8 820 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года: 19 362 тыс. руб.). Кроме того, Банком заключены договоры операционной аренды с неопределенным сроком действия, ежемесячные платежи по которым составляют 627 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года: 627 тыс. руб.)

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства кредитного характера составляют:

	Прим.	За 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 года
Неиспользованные остатки кредитных линий		21 236	39 052
Обязательства по факторинговым операциям		23 466	-
Резервы по обязательствам кредитного характера	12	(946)	(2 293)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва		43 756	36 759

Изменение резерва под обязательства кредитного характера:

	Прим.	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 01 января		2 293	7 533
Эффект применения IFRS 9		(291)	-
Создание (восстановление) резерва по неиспользованным кредитным линиям		(1 056)	(3 887)
Резерв по обязательствам кредитного характера за 30 июня	12	946	3 646

Все обязательства кредитного характера выражены в рублях.

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

ПРИМЕЧАНИЕ 21– СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости:

30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках	Значительные наблюдаемые	Значительные ненаблюдаемые	

ПАО «Невский банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период,
завершившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

	(уровень 1)	исходные данные (уровень 2)	исходные данные (уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 601	-	-	1 601
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	208 070	-	54 823	262 893
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16 834	-	-	16 834
Средства в других банках	-	-	1 539 505	1 539 505
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	-	-	867 022	867 022
Прочие финансовые активы	-	-	3 451	3 451
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства клиентов	-	-	1 908 218	1 908 218
Прочие заемные средства	-	-	180 000	180 000
Прочие финансовые обязательства	-	-	51	51

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	262 893	262 893	527 071	527 071
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16 834	16 834	13 989	13 989
Средства в других банках	1 542 306	1 539 505	1 485 616	1 486 339
Кредиты клиента и дебиторская задолженность	873 880	867 022	1 090 783	1 100 662

ПАО «Невский банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период,
завершившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

Прочие финансовые активы	3 451	3 451	4 596	4 596
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	1 914 648	1 908 218	2 397 127	2 407 281
Прочие заемные средства	180000	180000	180 000	180 000
Прочие финансовые обязательства	51	51	37	37

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчет о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости (Примечание 7). Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее 12 месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к активам и обязательствам «до востребования» и без установленного срока погашения.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

ПАО «Невский банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период,
завершившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 22 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами.
За 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	1 882	69 122	71 004
Средства клиентов	3 709	277 125	280 834

За 31 декабря 2017 года:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	2 145	65 679	67 824
Средства клиентов	19 076	1 047 041	1 066 117

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами.
За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	96	6 425	6 521
Процентные расходы	258	5 271	5 529
Комиссионные доходы	26	4 281	4 307
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	54	30 385	30 439
Прочие расходы	236	3 449	3 685

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	424	2 823	3 247
Процентные расходы	430	6 724	7 154
Комиссионные доходы	19	4 029	4 048
Чистый доход от операций с иностранной валютой	21	(5 447)	(5 426)
Прочие расходы	236	14 183	14 419

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами представлена далее.

ПАО «Невский банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период,
завершившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2 200	287 786	289 986
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	2 406	264 096	266 502

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	6 651	93 813	100 464
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	8 361	123 637	131 998

Заработная плата и другие краткосрочные выплаты ключевому управленческому персоналу Банка (Правление Банка) за 30 июня 2018 года (неаудированные данные) составили 5 670 тыс. руб. (за 30 июня 2017 года (неаудированные данные): 5 779 тыс. руб.). Вознаграждения членам Совета Директоров за 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года не выплачивались.

Протитуровано, пронумеровано и скреплено
печатью 38 листов

Директор ООО «ИКАР»



Н.Н. Цезлова

