

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

### 1. Основная деятельность Банка

Представленная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ООО КБ «СОЮЗНЫЙ» (далее по тексту – Банк).

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Коммерческий банк «СОЮЗНЫЙ» (общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ «СОЮЗНЫЙ» Commercial Bank "SOYUZNY" Limited Liability company, Bank "SOYUZNY" Ltd
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 3236 от 15.03.1995г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739051383 от 07.08.2002г.
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) (13.03.2012г.) Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (30.03.2001г.) Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (31.08.2012г.)
Участие в Системе страхования вкладов	Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 31 августа 2012 года под номером 996.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-13998-010000 от 12 октября 2016 г. на осуществление дилерской деятельности
Прочие лицензии	Лицензия ФСБ России ЛСЗ № 0012577 от 28.04.2016г. на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации.
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	107014, г. Москва, улица Бабаевская, дом 6
В структуру кредитной организации входят:	4 Филиала, 4 Доп. офиса, 1 ОКВКУ, 1 Операционный офис - ДО «ТВЕРСКОЙ» г. Москва, улица 1-я Тверская-Ямская, дом 28 - ДО «КРЫЛАТСКОЕ» г. Москва, Осенний бульвар, дом 5, корпус 1 - ДО «НОВО-ПЕРЕДЕЛКИНО» г. Москва, Боровское шоссе, д. 51, стр. 1, этаж 3 - ДО «РУМЯНЦЕВО» г. Москва, п. Московский, Киевское шоссе, 22-й км, домовл.4, стр.1, этаж 1, блок А. - ОКВКУ №1 г. Москва, Боровское шоссе, д. 51, стр. 1, этаж 1
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве и Московской обл.	
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	- Филиал в г. Тюмени г. Тюмень, ул. Фабричная, д. 5/1 - Филиал в г. Краснодаре г. Краснодар, ул. Фестивальная, д. 1

Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	- Филиал в г. Ростове-на-Дону
	г. Ростов-на-Дону, Университетский переулок, д.115
	- Операционный офис «СОЧИ» Филиала в г. Ростове-на-Дону
	г. Сочи Ул. Виноградная, 20-А
	- Филиал в г. Санкт-Петербурге
	г. Санкт-Петербург, ул. Марата, д. 13, литер А, пом. 6-Н.
	Нет

Дополнительные сведения	
Сайт	<a href="http://www.soyuzny.ru">www.soyuzny.ru</a>
Членство в различных союзах и объединениях	Банк является: <ul style="list-style-type: none"> <li>• участником Валютной секции ММВБ; торгов на Денежном, Фондовом, Валютном рынке и Рынке драгоценных металлов Группы «Московская Биржа»;</li> <li>• членом Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА);</li> <li>• членом НКО АО НРД</li> </ul>
Членство в SWIFT	Да
Участие в платежных системах	МастерКард (MasterCardInt.), Мир (НСПК)
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG
Дочерние и зависимые компании	Нет

Коммерческий Банк «СОЮЗНЫЙ» (общество с ограниченной ответственность) далее по тексту – Банк, создан на основании решения учредителей в 1993 году (Протокол № 1 от 22.11.1993 года). Прежнее наименование Банка – Коммерческий банк «НИБАР-БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью).

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, другими нормативно-правовыми актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Совета директоров и Правления Банка, Приказами Председателя Правления Банка.

По состоянию на отчетную дату Уставный капитал Банка составляет 638 000 тыс. руб. Величина Уставного капитала в течение проверяемого периода не изменялась.

Структура собственников Банка выглядит следующим образом:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, (тыс. руб.)	Доля в уставном капитале, %
1	Чирилло Ланфранко	133 890	20,9859
2	Кузнецова Татьяна Арнольдовна	131 082	20,5458
3	Левицкая Любовь Геннадиевна	124 850	19,5690
4	Цветков Анатолий Владиславович	60 610	9,5000
5	ООО «Спорт-Информ»	57 620	9,0313
6	Кулакова Юлия Романовна	31 791	4,9828
7	Доля, принадлежащая самому ООО КБ СОЮЗНЫЙ	98 157	15,3852
		638 000	100,00

В первом полугодии 2018 года в связи с исключением из состава участников Банка следующих лиц: Королев А.А., Королев А.Н., ООО «ЛБФ лтд», ЗАО «Фирма «ВОЛЕН» (соответствующая запись в ЕГРЮЛ была внесена 07.06.2018г.), доля в уставном капитале Банка в размере 15,3852%, номинальной стоимостью 98 157 тыс. руб. перешла самому Банку.

Выкуп осуществлен во исполнение Решения Арбитражного суда г. Москвы (дело А40-219875/2017-111-1980) об исключении указанных лиц из состава участников Банка (по иску участника Левицкой Л.Г.).

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес - сегментам:

- услуги корпоративным клиентам, включающие услуги по расчетно-кассовому обслуживанию предприятий и организаций резидентов и нерезидентов, принятие депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, осуществлению операций с иностранной валютой, брокерские и депозитарные операции;
- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручениям физических лиц, услуги по ответственному хранению ценностей, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт, операций с иностранной валютой,
- операции с ценными бумагами.

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

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

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

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

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

## 3. Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, 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 долевого и производного 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
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 633	51 633
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	189 480	189 480
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства в других банках	2 160 491	2 170 845
Кредиты клиентам	3 877 816	3 805 019
Прочие финансовые активы	596	5
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства клиентов	6 339 499	6 339 499
Выпущенные векселя	462 211	462 211
Прочие финансовые обязательства	1 501	1 501
Финансовые гарантии	37 687	37 687

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
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	(947)	(947)
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Средства в других банках	(35 596)	(10 354)	(45 950)
Кредиты клиентам	(320 812)	72 797	(248 015)
Прочие финансовые активы	(622)	591	(31)
Финансовые гарантии	0	(115 001)	(115 001)

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	234 583	178 066
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	178 674	193 068
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	43 808	757 846
- Российской Федерации	37 213	755 957
- других стран	6 595	1 889
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>457 065</b>	<b>1 128 980</b>

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

В 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 месяцев  
завершившихся  
2018 года

Инвестиционная деятельность	
Получение имущества, нематериальных активов в виде отступного по кредитным и иным аналогичным договорам	134 892

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	42 140	36 358
по средствам в иностранной валюте	6 348	5 751
<b>Итого обязательных резервов на счетах в Банке России</b>	<b>48 488</b>	<b>42 109</b>

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

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

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 22.

#### 7. Средства в других банках

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	0	100 085
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	2 467	36 585
Векселя, выпущенные российскими кредитными организациями	237 064	98 694
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками	1 146 126	1 921 563
Требования к банкам с отозванной лицензией	0	49 514
За вычетом оценочного резерва под убытки по средствам в других банках	(10 652)	(35 596)
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>1 375 005</b>	<b>2 170 845</b>

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.

	Всего	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года		Требования к банкам с отозванной лицензией	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года	
		Текущие кредиты и депозиты в других банках	Договоры «обратного репо»		Всего	Требования к банкам с отозванной лицензией
<b>Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на 31 декабря 2017 года</b>	<b>35 596</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>35 596</b>		
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	10 354	741	9 613	0		
<b>Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на начало периода</b>	<b>45 950</b>	<b>741</b>	<b>9 613</b>	<b>35 596</b>	<b>36 888</b>	<b>36 888</b>
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	298	4 180	(3 882)	0	(208)	(208)
Реклассификация резерва по средствам в банках с отозванной лицензией	(35 596)	0	0	(35 596)	0	0
<b>Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на конец периода</b>	<b>10 652</b>	<b>4 921</b>	<b>5 731</b>	<b>0</b>	<b>36 680</b>	<b>36 680</b>

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.

**8. Кредиты клиентам**

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные предприятиям	3 264 767	3 366 566
<b>Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа</b>		
Требования к компаниям	262 947	167 718
Требования к частным лицам	151 685	236 744
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	63 770	129 254
Кредиты на покупку автомобилей	312	0
Кредитные карты	51	0
Ипотечные кредиты	94 317	8 503
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям	205 105	217 046
За вычетом оценочного резерва под убытки	(312 047)	(320 812)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>3 730 907</b>	<b>3 805 019</b>

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.

Договоры, требования по которым отражены в строке «Требования по договорам продажи активов с отсрочкой платежа», не содержат условий о начислении процентов на сумму задолженности. Поскольку каждый из договоров заключался на индивидуальных условиях и у Банка отсутствуют договоры, заключенные на сопоставимых условиях и предполагающие уплату заемщиком процентов, корректировка на «нерыночность» по указанным договорам не осуществлялась.

#### **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 корпоратив ным клиентам	Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоратив ным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на 31 декабря 2017 года	320 812	210 741	59 815	50 256			
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	(72 797)	(43 359)	(45 194)	15 756			
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на начало отчетного периода	248 015	167 382	14 621	66 012	310 662	298 131	12 531
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва в течение отчетного периода	110 168	105 198	(76)	5 046	17 077	5 053	12 024
Списание оценочного резерва в связи с реализацией прав требования по кредиту	(46 136)	(45 884)	0	(252)	0	0	0
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на конец отчетного периода	312 047	226 696	14 545	70 806	327 739	303 184	24 555

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.

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. Соответствующая информация представлена в Примечании 26.

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Облигации федерального займа	19 045	71 622
Облигации и еврооблигации компаний	251 835	117 749
<b>Долевые ценные бумаги</b>		
Долевые ценные бумаги	109	109
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>270 989</b>	<b>189 480</b>

#### Структура и кредитное качество финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на текущую отчетную дату

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

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ОФЗ, RU000A0GN9A7	100%	06.02.2036	6,90%

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

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Rosneft Int FinLtd, XS0861981180	Baa2	Moodys Service	29.06.2017	25%	06.03.2022	4,20%
Borets Finance DAC, XS1596115409	Ba3	Moodys Service	29.06.2017	51%	07.04.2022	6,50%
Волга Капитал, RU000A0JXUU3	текущее	-	-	24%	27.06.2022	12,00%

Информация о долевыми ценными бумагами, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле долевых ценных бумаг
S.W.I.F.T.	100%

По состоянию на предыдущую отчетную дату

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.01.2018г. были представлены облигациями федерального займа Минфина РФ, ценными бумагами в виде облигаций прочих нерезидентов:

Эмитент	Доля в портфеле долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Минфин РФ	37,8%
Rosneft Int FinLtd	31,2%
GTLK EUROPE DAC	31,0%

Вложения в акции S.W.I.F.T. учтены по себестоимости и являются обязательным условием для осуществления банковских расчетов с участием в данной организации.

**Анализ изменений фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Ниже представлен анализ изменения фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаемых в составе собственных средств Банка, за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, и шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
<b>Остаток Фонда на 31 декабря 2017 года</b>	<b>1 506</b>	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	947	
Остаток Фонда на начало отчетного периода	2 453	1 907
Переоценка за отчетный период	(11 486)	(1 267)
Перенос переоценки на счета учета прибылей и убытков по долговым финансовым активам, реализованным в отчетном периоде	817	0
Изменение оценочного резерва под убытки по долговым финансовым активам за отчетный период	2 800	0
Изменение отложенного налогового обязательства за отчетный период	377	253
<b>Остаток Фонда на конец отчетного периода</b>	<b>(5 039)</b>	<b>893</b>

Информация о кредитном качестве и обеспеченности финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 22.

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 25.

**10. Прочие финансовые активы**

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Незавершенные переводы и расчеты	125	0
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	20 000	0
Расчеты с брокером	2	9
Средства в банках с отозванной лицензией	35 923	0
Прочие	412	618
За вычетом оценочного резерва под убытки	(36 057)	(622)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>20 405</b>	<b>5</b>

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



	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на 31 декабря 2017 года	622	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	(591)	
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на начало периода	31	568
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	430	68
Реклассификация резерва по средствам в банках с отозванной лицензией	35 596	0
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на конец периода	36 057	636

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	28 100	10 073
Предоплата по налогам	8	8
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 804	3 142
Товарно-материальные запасы	3 386	904
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	5 774	14 007
Прочее	709	0
За вычетом резерва под обесценение	(3 245)	(2 403)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>37 536</b>	<b>25 731</b>

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

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало периода	2 403	6 252
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	842	(3 047)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец периода	3 245	3 205

#### 12. Средства клиентов

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Организации, находящиеся в государственной собственности.	25	0
Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)		
Текущие/расчётные счета	25	0
Прочие юридические лица	1 952 392	2 904 272
Текущие/расчётные счета	1 408 233	2 249 807
Срочные депозиты	544 159	654 465
Физические лица	3 344 271	3 435 227
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	29 284	32 731
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	148 598	53 856
Срочные вклады	3 166 389	3 348 640
Специальные счета	6	0
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>5 296 694</b>	<b>6 339 499</b>

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. Прочие финансовые обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	924	741
Расчеты по конверсионным операциям	0	23
Обязательства по финансовым гарантиям	0	37 687
Средства, поступившие на корреспондентские счета Банка, до выяснения	0	737
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>924</b>	<b>39 188</b>

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

### 14. Прочие нефинансовые обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	2 846	2 344
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	5 755	4 706
Обязательства по передаче имущества (квартиры)	47 478	7 849
Обязательства по выплате стоимости долей выбывшим участникам	47 834	0
Прочее	10 602	11 099
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>114 515</b>	<b>25 998</b>

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 оценочного резерва под убытки по обязательствам и отчислениям за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 и 2017 гг.

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года			За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года	
	Обязательств а кредитного характера	Суды	Итого	Суды	Итого
Балансовая стоимости на 31 декабря 2017 года	0	584	584		
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	115 001	0	115 001		
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	115 001	584	115 585	428	428
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки в отчетном периоде	(35 943)	(179)	(36 122)	156	156
<b>Балансовая стоимость на конец отчетного периода</b>	<b>79 058</b>	<b>405</b>	<b>79 463</b>	<b>584</b>	<b>584</b>

## 16. Уставный капитал и средства участников

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Доли уставного капитала	638 000	638 000
За вычетом собственных долей уставного капитала, выкупленных у участников	(98 157)	0
Корректировка на эффект инфляции	184 417	184 417
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>724 260</b>	<b>822 417</b>

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

В первом полугодии 2018 года в связи с исключением из состава собственников Банка четырех участников доля в уставном капитале Банка в размере 15,3852%, номинальной стоимостью 98 157 тыс. руб. была выкуплена самим Банком.

## 17. Процентные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	264 671	395 010
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	25 884	28 685
Средства в других банках	22 628	56 459
Средства, размещенные в Банке России	13 141	1 569
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 133	13 233
По вложениям в учтенные векселя	7 065	6 394
Корреспондентские счета в других банках	1 330	4 855
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>344 852</b>	<b>506 205</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(170 479)	(177 958)
Срочные депозиты юридических лиц	(22 831)	(44 470)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(9 767)	(35 656)
Текущие (расчетные) счета	(7 837)	(11 222)
Срочные депозиты банков	(213)	(2 622)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(211 127)</b>	<b>(271 928)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>133 725</b>	<b>234 277</b>

## 18. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	115 366	52 915
От расчетного и кассового обслуживания	27 172	14 136
Прочее	9 148	5 043
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>151 686</b>	<b>72 094</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии агентам	(6 225)	(8 238)
За расчетное и кассовое обслуживание	(5 843)	(4 477)
Прочее	(2 234)	(1 497)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(14 302)</b>	<b>(14 212)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>137 384</b>	<b>57 882</b>

**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 средств в других банках	0	10 994
Доходы от прекращения признания кредитов клиентам	11 948	0
<b>Итого доходы (расходы) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>11 948</b>	<b>10 994</b>

В отчетном периоде часть кредитов клиентов была уступлена третьим лицам, в связи с дефолтом заемщика и целесообразностью фиксации убытков на текущем уровне.

**20. Административные и прочие операционные расходы**

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Заработная плата и премии	(129 249)	(137 987)
Отчисления на социальное обеспечение	(39 266)	(40 472)
Арендная плата	(31 616)	(32 418)
Реализация долгосрочных активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи»	(23 125)	0
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(20 871)	(10 698)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(20 414)	(32 701)
Административные расходы	(15 280)	(9 704)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(7 054)	(6 804)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(6 874)	(6 108)
Расходы по страхованию	(5 772)	(17 143)
Прочие	(3 086)	(15 164)
Другие расходы на персонал	(738)	(2 325)
Реклама и маркетинг	(358)	(5 876)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(303 703)</b>	<b>(317 400)</b>

**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
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>(56 850)</b>	<b>14 556</b>
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	(266)	0
Налоговый эффект от отрицательных разниц	(15 294)	0
Налоговый эффект от положительных разниц	7 280	0
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	(11 727)	(2 843)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(20 007)</b>	<b>(2 843)</b>



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

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(11 993)	(1 414)
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	(8 014)	(1 429)
Эффективная ставка налога на прибыль	эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли	20%

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
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Производные финансовые активы	0	25	(25)
Средства в других банках	(10 652)	(10 652)	0
Кредиты клиентам	(98 610)	(43 835)	(54 775)
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	275	(275)
Нематериальные активы	(1 989)	(1 989)	0
Прочие финансовые активы	(36 057)	(36 057)	0
Прочие нефинансовые активы	(3 245)	1 200	(4 445)
Прочие внеоборотные активы	(19 055)	(19 055)	0
Производные финансовые обязательства	(66)	(66)	0
Прочие финансовые обязательства	0	37 685	(37 685)
Резервы	(79 463)	(78 879)	(584)
Прочие нефинансовые обязательства	(7 493)	(1 982)	(5 511)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(256 630)	(153 330)	(103 300)
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(51 326)</b>	<b>(30 666)</b>	<b>(20 660)</b>
<b>Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива</b>	<b>(5 366)</b>	<b>15 294</b>	<b>(20 660)</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Производные финансовые активы	176	(51 459)	51 635
Средства в других банках	0	(910)	910
Кредиты клиентам	0	(250)	250
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 163	18 263	1 900
Основные средства	6 492	282	6 210
Выпущенные векселя	0	(320)	320
Прочие нефинансовые обязательства	0	(2 005)	2 005
<b>Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>	<b>26 831</b>	<b>(36 399)</b>	<b>63 230</b>
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>5 366</b>	<b>(7 280)</b>	<b>12 646</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату</b>	<b>0</b>	<b>8 014</b>	<b>(8 014)</b>

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.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. В таблице ниже представлены суммы соответствующих отложенных налогов, признанные в настоящей финансовой отчетности, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
(Налоговое обязательство) / налоговый актив по фонду переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	(377)

При реализации ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через совокупный доход, соответствующие суммы налогообложения отражаются в составе нераспределенной прибыли.

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	(1 569)	(1 656)

## 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
<b>СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ</b>				
Кредиты и депозиты в банках				
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	239 530	(4 921)	234 609	2,05%

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

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва	Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва	Средний процент резервирования по категории
<b>Всего кредитов и депозитов в банках</b>	<b>239 530</b>	<b>(4 921)</b>	<b>234 609</b>	<b>2,05%</b>
<b>Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками</b>				
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	1 146 127	(5 731)	1 140 396	0,50%
<b>Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками</b>	<b>1 146 127</b>	<b>(5 731)</b>	<b>1 140 396</b>	<b>0,50%</b>
<b>Всего средств в других банках</b>	<b>1 385 657</b>	<b>(10 652)</b>	<b>1 375 005</b>	<b>0,77%</b>
<b>КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ</b>				
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	2 360 986	(54 683)	2 306 303	2,32%
существенно увеличился	173 539	(3 794)	169 745	2,19%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	730 242	(168 219)	562 023	23,04%
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>3 264 767</b>	<b>(226 696)</b>	<b>3 038 071</b>	<b>6,94%</b>
<b>Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа</b>				
<b>Требования к компаниям</b>				
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	262 947	(8 451)	254 496	3,21%
<b>Всего требований к компаниям</b>	<b>262 947</b>	<b>(8 451)</b>	<b>254 496</b>	<b>3,21%</b>
<b>Требования к частным лицам</b>				
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск Кредитно-обесцененные требования первоначально признанные как необесцененные	151 685	(6 094)	145 591	4,02%
<b>Всего требований к частным лицам</b>	<b>151 685</b>	<b>(6 094)</b>	<b>145 591</b>	<b>4,02%</b>
<b>Всего требований по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа</b>	<b>414 632</b>	<b>(14 545)</b>	<b>400 087</b>	<b>3,51%</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	20 162	(723)	19 439	3,59%
существенно увеличился	914	(7)	907	0,77%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	42 694	(40 207)	2 487	94,17%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>63 770</b>	<b>(40 937)</b>	<b>22 833</b>	<b>64,19%</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	312	(3)	309	0,96%
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>312</b>	<b>(3)</b>	<b>309</b>	<b>0,96%</b>
<b>Кредитные карты</b>				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	30	(1)	29	3,33%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	21	(1)	20	4,76%

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

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва	Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва	Средний процент резервирования по категории
<b>Всего кредитных карт</b>	<b>51</b>	<b>(2)</b>	<b>49</b>	<b>3,92%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	45 427	(104)	45 323	0,23%
существенно увеличился	25 044	(106)	24 938	0,42%
Кредитно-обесцененные кредиты				
первоначально признанные как необесцененные	23 846	(1 123)	22 723	4,71%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>94 317</b>	<b>(1 333)</b>	<b>92 984</b>	<b>1,41%</b>
<b>Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям</b>				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	176 029	(4 284)	171 745	2,43%
Кредитно-обесцененные кредиты				
первоначально признанные как необесцененные	29 076	(24 247)	4 829	83,39%
<b>Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>205 105</b>	<b>(28 531)</b>	<b>176 574</b>	<b>13,91%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>363 555</b>	<b>(70 806)</b>	<b>292 749</b>	<b>19,48%</b>
<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>4 042 954</b>	<b>(312 047)</b>	<b>3 730 907</b>	<b>7,72%</b>
<b>ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	20 124	(105)	20 019	0,52%
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы				
первоначально признанные как необесцененные	36 338	(35 952)	386	98,94%
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>56 462</b>	<b>(36 057)</b>	<b>20 405</b>	<b>63,86%</b>



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

	Финансовые активы		до вычета просроченные		оценочного резерва		Оценочный резерв под		Финансовые активы за вычетом оценочного резерва
	непросроченные	активы менее 90 дней	более 90 дней, но менее 181 дня	на срок более 181 дня, но менее 1 года	более 1 года	убытки			
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ									
Кредиты и депозиты в банках									
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	239 530	0	0	0	0	(4 921)	234 609		
Всего кредитов и депозитов в банках	239 530	0	0	0	0	(4 921)	234 609		
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками									
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	1 146 127	0	0	0	0	(5 731)	1 140 396		
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	1 146 127	0	0	0	0	(5 731)	1 140 396		
Всего средств в других банках	1 385 657	0	0	0	0	(10 652)	1 375 005		
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ									
Кредиты, выданные корпоративным клиентам									
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	2 360 986	0	0	0	0	(54 683)	2 306 303		
Кредитно-обесцененные кредиты	173 539	0	0	0	0	(3 794)	169 745		
первоначально признанные как необесцененные	393 560	0	5 732	182 462	148 488	(168 219)	562 023		
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	2 928 085	0	5 732	182 462	148 488	(226 696)	3 038 071		
Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа									
Требования к компаниям									
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	262 947	0	0	0	0	(8 451)	254 496		

Финансовые	активы	до вычета	оценочного	резерва	Оценочный резерв под	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва					
							менее 90 дней	просроченные более 90 дней, но менее 181 дня	на срок более 181 дня, но менее 1 года	более 1 года	убытки
непросроченные	0	0	0	0	(8 451)	254 496					
Всего требований к компаниям	262 947										
Требования к частным лицам											
Кредитно-обесцененные требования первоначально признанные как необесцененные	151 685	0	0	0	(6 094)	145 591					
Всего требований к частным лицам	151 685	0	0	0	(6 094)	145 591					
Всего требований по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	414 632	0	0	0	(14 545)	400 087					
Кредиты, выданные розничным клиентам											
Потребительские кредиты											
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	20 162	0	0	0	(723)	19 439					
существенно увеличился	914	0	0	0	(7)	907					
Кредитно-обесцененные кредиты											
первоначально признанные как необесцененные	10 808	0	6 995	24 891	(40 207)	2 487					
Всего потребительских кредитов	31 884	0	6 995	24 891	(40 937)	22 833					
Кредиты на покупку автомобилей											
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	312	0	0	0	(3)	309					
существенно не увеличился	312	0	0	0	(3)	309					
Всего кредитов на покупку автомобилей	312	0	0	0	(3)	309					
Кредитные карты											
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	30	0	0	0	(1)	29					
Кредитно-обесцененные кредиты											
первоначально признанные как необесцененные	21	0	0	0	(1)	20					
Всего кредитных карт	51	0	0	0	(2)	49					
Ипотечные кредиты											

	Финансовые				активы		до вычета		оценочного		резерва		Оценочный		Финансовые	
	непросроченные	активы	просроченные		на срок		оценочного	резерва		Оценочный	за вычетом					
			менее 90 дней	более 90 дней, но менее 181 дня	более 90 дней, но менее 181 дня	более 181 дня, но менее 1 года		более 1 года	оценочного резерва							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск																
существенно не увеличился	45 427	0	0	0	0	0	0	0	0	(104)			45 323			
существенно увеличился	25 044	0	0	0	0	0	0	0	0	(106)			24 938			
Кредитно-обесцененные кредиты																
первоначально признанные как необесцененные	23 846	0	0	0	0	0	0	0	0	(1 123)			22 723			
Всего ипотечных кредитов	94 317	0	0	0	0	0	0	0	0	(1 333)			92 984			
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям																
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск																
существенно не увеличился	176 029	0	0	0	0	0	0	0	0	(4 284)			171 745			
Кредитно-обесцененные кредиты																
первоначально признанные как необесцененные	917	0	0	0	0	28 159	0	0	0	(24 247)			4 829			
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	176 946	0	0	0	0	28 159	0	0	0	(28 531)			176 574			
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	303 510	0	6 995	53 050	0	0	0	0	0	(70 806)			292 749			
Всего кредитов клиентам	3 646 227	0	12 727	235 512	148 488	0	0	0	0	(312 047)			3 730 907			
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ																
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск																
существенно не увеличился	20 124	0	0	0	0	0	0	0	0	(105)			20 019			
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы																
первоначально признанные как необесцененные	415	0	0	0	0	0	0	0	0	(35 952)			386			
Всего прочих финансовых активов	20 539	0	0	0	0	0	0	0	0	(36 057)			20 405			

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					Излишек обеспечения За вычетом обеспечения
		Недвижимость	Автотранс -портные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте	Прочее	
<b>СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ</b>							
Кредиты и депозиты в банках							
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	234 609	0	0	0	0	0	234 609
<b>Всего кредитов и депозитов в банках</b>	<b>234 609</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>234 609</b>
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками							
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	1 140 396	0	0	0	0	0	1 140 397
<b>Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками</b>	<b>1 140 396</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 140 397</b>
<b>Всего средств в других банках</b>	<b>1 375 005</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 375 006</b>
<b>КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ</b>							
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	2 306 303	1 692 385	813 358	137 459	793 020	2 761 311	1 334 415
Кредитно-обесцененные кредиты	169 745	170 633	0	0	0	537 927	240
первоначально признанные как необесцененные	562 023	678 312	14 233	35 335	28 390	15 065 139	264 679
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>3 038 071</b>	<b>2 541 330</b>	<b>827 591</b>	<b>172 794</b>	<b>821 410</b>	<b>18 364 377</b>	<b>1 599 334</b>
Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа							
<b>Требования к компаниям</b>							
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	254 496	0	0	0	0	0	254 497
<b>Всего требований к компаниям</b>	<b>254 496</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>254 497</b>



Итого задолженность по кредиту за вычетом оценочного резерва	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения					
	Недвижимость	Автотранс -портные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте	Илишек обесценения	За вычетом обесценения
Требования к частным лицам						
Кредитно-обесцененные требования						
первоначально признанные как необесцененные	145 590	0	0	0	0	145 591
<b>Всего требований к частным лицам</b>	<b>145 590</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>145 591</b>
<b>Всего требований по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа</b>	<b>400 086</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>400 088</b>
Кредиты, выданные розничным клиентам						
Потребительские кредиты						
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	19 439	2 022	0	0	8 520	6 320
существенно увеличился	907	0	0	0	13 317	0
Кредитно-обесцененные кредиты						
первоначально признанные как необесцененные	2 487	892	0	0	5 203	0
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>22 833</b>	<b>2 914</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>27 040</b>	<b>6 320</b>
Кредиты на покупку автомобилей						
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	309	1 542	0	0	1 233	0
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>309</b>	<b>1 542</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 233</b>	<b>0</b>
Кредитные карты						
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	29	0	0	0	0	29
Кредитно-обесцененные кредиты						
первоначально признанные как необесцененные	20	0	0	0	0	20
<b>Всего кредитных карт</b>	<b>49</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>49</b>
Ипотечные кредиты						
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	45 323	0	0	0	2 201	16 654
существенно увеличился	24 938	0	0	0	34 152	0
Кредитно-обесцененные кредиты						
первоначально признанные как необесцененные	22 723	0	0	0	18 868	0

	Итого задолженность по кредиту за вычетом оценочного резерва	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения						
		Имущество	Автотранс- портные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте	Прочее	Излишек обесценения	За вычетом обесценения
		131 551	0	0	0	0	55 221	16 654
Всего ипотечных кредитов	92 984							
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям								
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск	171 745	185 756	4 620	30	0	0	125 842	107 181
Кредитно-обесцененные кредиты								
первоначально признанные как необесцененные	4 829	4 466	0	0	12 037	0	11 674	0
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	176 574	190 222	4 620	30	12 037	0	137 516	107 181
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	292 749	362 411	9 076	30	12 037	0	221 010	130 204
Всего кредитов клиентам	3 730 906	2 903 741	836 667	172 824	833 447	15 439 991	18 585 387	2 129 626
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск								
существенно не увеличился	20 019	0	0	0	0	0	0	20 019
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы								
первоначально признанные как необесцененные	386	0	0	0	0	0	0	386
Всего прочих финансовых активов	20 405	0	0	0	0	0	0	20 405

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 месяцев, завершившихся 2018 года
Недвижимость	112 136
Прочие основные средства	4 541
Прочие виды имущества	18 215
<b>Итого взысканного имущества за период</b>	<b>134 892</b>

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»</b>	<b>222 482</b>	<b>950 914</b>
Средства в других банках	1 375 005	2 170 845
Кредиты клиентам	3 730 907	3 805 019
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	270 880	189 371
Прочие финансовые активы	20 405	5
<b>Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов</b>	<b>5 619 679</b>	<b>7 116 154</b>

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	11	11
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом оценочного резерва (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	3 232 840	4 322 827
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
число заемщиков	2	2
совокупная задолженность	21 973	701 455
<i>Средства в других банках</i>		
число заемщиков	2	1
совокупная задолженность	1 234 670	1 952 728
<i>Кредиты клиентам</i>		
число заемщиков	9	9
совокупная задолженность	1 827 723	1 668 640
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
число заемщиков	1	0
совокупная задолженность	128 574	0
<i>Прочие финансовые активы</i>		
число заемщиков	2	2
совокупная задолженность	19 900	4

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

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

Страновой риск

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

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

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Еврооблигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	191 235	117 750
<b>Итого еврооблигации российских банков и компаний</b>	<b>191 235</b>	<b>117 750</b>

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

	30 июня 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	450 470	6 595	0	457 065	1 127 091	0	1 889	1 128 980
Обязательные резервы на счетах в Банке России	48 488	0	0	48 488	42 109	0	0	42 109
Производные финансовые активы	0	0	30 575	30 575	0	0	51 633	51 633
Средства в других банках	1 375 005	0	0	1 375 005	2 170 845	0	0	2 170 845
Кредиты клиентам	3 730 907	0	0	3 730 907	3 793 940	0	11 079	3 805 019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	270 880	109	0	270 989	189 371	109	0	189 480
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	564 298	0	0	564 298	613 835	0	0	613 835
Основные средства	50 473	0	0	50 473	55 023	0	0	55 023
Нематериальные активы	25 714	0	0	25 714	26 674	0	0	26 674
Текущие активы по налогу на прибыль	5 062	0	0	5 062	15 625	0	0	15 625
Отложенные активы по налогу на прибыль	5 366	0	0	5 366	5 981	0	0	5 981
Прочие финансовые активы	20 405	0	0	20 405	5	0	0	5
Прочие нефинансовые активы	37 536	0	0	37 536	25 731	0	0	25 731
Прочие внеоборотные активы	44 461	0	0	44 461	0	0	0	0
<b>Итого активов</b>	<b>6 629 065</b>	<b>6 704</b>	<b>30 575</b>	<b>6 666 344</b>	<b>8 066 230</b>	<b>109</b>	<b>64 601</b>	<b>8 130 940</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства клиентов	4 690 108	250	606 336	5 296 694	5 857 763	0	481 736	6 339 499
Производные финансовые обязательства	66	0	0	66	0	0	0	0
Выпущенные векселя	153 379	0	0	153 379	462 211	0	0	462 211
Текущие обязательства по налогу на прибыль	52	0	0	52	87	0	0	87
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	6 935	0	0	6 935	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	924	0	0	924	39 188	0	0	39 188
Резервы	79 463	0	0	79 463	584	0	0	584
Прочие нефинансовые обязательства	114 461	54	0	114 515	25 948	50	0	25 998
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 045 388</b>	<b>304</b>	<b>606 336</b>	<b>5 652 028</b>	<b>6 385 781</b>	<b>50</b>	<b>481 736</b>	<b>6 867 567</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 583 677</b>	<b>6 400</b>	<b>(575 761)</b>	<b>1 014 316</b>	<b>1 680 449</b>	<b>59</b>	<b>(417 135)</b>	<b>1 263 373</b>

## 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 используют 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%	191,506%	98,476%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50%	184,897%	198,789%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120%	19,179%	20,45%

**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
<b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства клиентов	1 936 972	666 425	1 476 168	957 902	423 833	11 709	5 473 009	5 296 694
Производные финансовые обязательства								
Выпущенные векселя	70 311	18 834	4 247	55 417	8 675	0	157 484	153 379
Прочие финансовые обязательства	924	0	0	0	0	0	924	924
<b>ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах								
(Поступления)	30 047	0	0	0	0	0	30 047	
Выбытия	(30 113)	0	0	0	0	0	(30 113)	
<b>УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА</b>								
Финансовые гарантии выданные	5 695 106	0	0	0	0	0	5 695 106	
Неиспользованные кредитные линии	20 525	0	0	0	0	0	20 525	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	7 723 772	685 259	1 480 415	1 013 319	432 508	11 709	11 346 982	

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

	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Средства клиентов	2 336 394	200 831	2 454 212	983 856	587 190	6 562 483
Выпущенные долговые ценные бумаги	627	22 765	221 220	230 938	5 566	481 116
Прочие финансовые обязательства	39 165	23				39 188
Финансовые гарантии	3 136 206	0	0	0	0	3 136 206
Обязательства по предоставлению кредитов	101 839	0	0	0	0	101 839
<b>Итого потенциальных будущих выплат</b>	<b>5 614 231</b>	<b>223 619</b>	<b>2 675 432</b>	<b>1 214 794</b>	<b>592 756</b>	<b>10 320 832</b>

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

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

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

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
От 1 до 6 месяцев	0	123 992
От 1 года до 5 лет	251 835	393 765
Более 5 лет	19 045	303 676
<b>Итого</b>	<b>270 880</b>	<b>821 433</b>

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

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

АКТИВЫ	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	Просроченные	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	457 065	0	0	0	0	0	0	0	457 065
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	0	48 488	0	48 488
Производные финансовые активы	30 575	0	0	0	0	0	0	0	30 575
Средства в других банках	1 281 845	93 160	0	0	0	0	0	0	1 375 005
Кредиты клиентам	133 700	1 315 465	1 038 841	1 014 109	30 437	0	0	198 355	3 730 907
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	270 880	0	0	0	0	0	109	0	270 989
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	564 298	0	0	0	0	0	564 298
Основные средства	0	0	0	0	0	0	50 473	0	50 473
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	25 714	0	25 714
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	5 062	0	0	0	0	0	5 062
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	5 366	0	5 366
Прочие финансовые активы	20 019	0	0	0	0	0	0	386	20 405
Прочие нефинансовые активы	28 368	8	0	0	0	0	9 160	0	37 536
Прочие внеоборотные активы	0	0	0	0	0	0	44 461	0	44 461
Итого активов	2 222 452	1 408 633	1 608 201	1 014 109	30 437		183 771	198 741	6 666 344
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства клиентов	1 916 932	2 053 196	903 717	411 140	11 709		0	0	5 296 694
Производные финансовые обязательства	66	0	0	0	0		0	0	66
Выпущенные векселя	70 149	22 779	52 667	7 784	0		0	0	153 379
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	52	0	0	0		0	0	52
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0		6 935	0	6 935
Прочие финансовые обязательства	924	0	0	0	0		0	0	924
Резервы	0	0	0	0	0		79 463	0	79 463
Прочие нефинансовые обязательства	114 515	0	0	0	0		0	0	114 515
Итого обязательств	2 102 586	2 076 027	956 384	418 924	11 709		86 398	0	5 652 028
Чистый разрыв ликвидности	119 866	(667 394)	651 817	595 185	18 728		97 373	198 741	1 014 316
Совокупный разрыв ликвидности	119 866	(547 528)	104 289	699 474	718 202		815 575	1 014 316	

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

АКТИВЫ	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения (вкл)	Просроченные	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	1 128 980	-	-	-	-	-	-	1 128 980
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	42 109	-	42 109
Средства в других банках	2 122 031	-	48 814	-	-	(35 596)	35 596	2 170 845
Кредиты клиентам	189 373	292 695	2 272 240	911 195	31 759	(320 812)	428 569	3 805 019
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	109	-	-	52 382	136 989	-	-	189 480
Долгосрочные активы	-	-	613 835	-	-	-	-	613 835
Основные средства	-	-	-	26 122	55 575	-	-	81 697
Текущие активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	15 625	-	15 625
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	5 981	-	5 981
Прочие активы	7 154	904	69 383	-	-	(3 017)	2 945	77 369
Итого активов	3 447 647	293 599	3 004 272	989 699	224 323	(295 710)	467 110	8 130 940
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	2 536 504	637 186	2 655 553	510 256	-	-	-	6 339 499
Выпущенные долговые ценные бумаги	23 253	138 434	295 588	4 936	-	-	-	462 211
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	87	-	87
Прочие обязательства	51 673	7 849	5 664	-	-	584	-	65 770
Итого обязательств	2 611 430	783 469	2 956 805	515 192	0	671	0	6 867 567
Чистый разрыв ликвидности	836 217	(489 870)	47 467	474 507	224 323	(296 381)	467 110	1 263 373
Совокупный разрыв ликвидности	836 217	346 347	393 814	868 321	1 092 644	796 263	1 263 373	

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	-0,8457%	3,5111%
в евро	-0,5424%	-0,0740%
в юанях	0,0007%	0,0006%
балансирующая позиция в российских рублях	1,3873%	-3,4377%

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.



сложившим на текущую и предыдущую отчетные даты может быть представлена в таблице ниже.

	30 июня 2018 года					31 декабря 2017 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Юань	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Юань	Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>										
Денежные средства и их эквиваленты	284 863	129 345	42 824	33	457 065	1 008 024	79 046	41 879	31	1 128 980
Обязательные резервы на счетах в Банке России	48 488	0	0	0	48 488	42 109	0	0	0	42 109
Средства в других банках	994 443	380 538	24	0	1 375 005	807 629	1 349 443	13 773	0	2 170 845
Кредиты клиентам	3 730 907	0	0	0	3 730 907	3 804 990		29	0	3 805 019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	79 754	191 235	0	0	270 989	71 730	117 750	0	0	189 480
Прочие финансовые активы	20 404	0	0	0	20 404	5	0	0	0	5
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>5 158 859</b>	<b>701 118</b>	<b>42 848</b>	<b>33</b>	<b>5 902 858</b>	<b>5 734 487</b>	<b>1 546 239</b>	<b>55 681</b>	<b>31</b>	<b>7 336 438</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>										
Средства клиентов	4 953 505	322 407	20 756	26	5 296 694	6 029 588	295 252	14 635	24	6 339 499
Выпущенные векселя	149 855	3 524	0	0	153 379	385 411	55 611	21 189	0	462 211
Прочие финансовые обязательства	46	878	0	0	924	38 728	460	0	0	39 188
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>5 103 406</b>	<b>326 809</b>	<b>20 756</b>	<b>26</b>	<b>5 450 997</b>	<b>6 453 727</b>	<b>351 323</b>	<b>35 824</b>	<b>24</b>	<b>6 840 898</b>
Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "Валюта"	55 453	374 309	22 092	7	451 861	(719 240)	1 194 916	19 857	7	495 540
Влияние производных финансовых инструментов с базисным активом "Валюта"	414 433	(386 075)	(28 358)	0	0	279 861	(259 201)	(20 660)	0	0
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>469 886</b>	<b>(11 766)</b>	<b>(6 266)</b>	<b>7</b>	<b>451 861</b>	<b>(439 379)</b>	<b>935 715</b>	<b>(803)</b>	<b>7</b>	<b>495 540</b>

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	37 431	119 492
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	2 209	1 986
10% рост курса юаня по отношению к российскому рублю	1	1

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

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(1 177)	93 572
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(627)	(80)
10% рост курса юаня по отношению к российскому рублю	1	1

#### **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.

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	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Процентные активы</b>						
Средства в других банках	5,8%	3,3%	X	8,0%	4,0%	X
Кредиты клиентам	16,4%	X	X	16,0%	X	18,0%
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10,8%	5,7%	X	9,0%	5,0%	X
<b>Процентные обязательства</b>						
Депозиты клиентов	12,1%	3,4%	X	11,0%	4,0%	1,0%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,9%	3,0%	X	10,0%	2,0%	3,0%

### 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	(5 987)	(9 174)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	5 987	9 174

## 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%	10,749%	12,076%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥ 6%	10,749%	12,076%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥ 8%	11,392%	12,263%

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.

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

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

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк сформировал оценочные резервы по обязательствам некредитного характера в сумме 405 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г. - в сумме 584 тыс. руб.).

**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	66 031	17 364
От 1 до 5 лет	83 604	0
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>149 635</b>	<b>17 364</b>

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

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Обязательства по предоставлению гарантий	2 497 577	1 819 216
Неиспользованные кредитные линии	20 525	101 839
Гарантии выданные	3 197 529	3 136 206
Резерв по обязательствам кредитного характера	(79 058)	0
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>5 636 573</b>	<b>5 057 261</b>

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

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

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок, валютнообменных курсов и цен базисных активов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная 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 (курсе) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
<b>Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения</b>					
- покупка евро за рубли	877	877	73,1505	0	1
- покупка рублей за евро	29 170	29 235	72,9248	0	65
<b>Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения</b>	<b>30 047</b>	<b>30 112</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>66</b>
<b>Свопы с базисным активом</b>					
- иностранная валюта					
покупка рублей за доллар США	381 460	385 581	62,5345	30 575	0
<b>Всего свопов</b>	<b>381 460</b>	<b>385 581</b>		<b>30 575</b>	<b>0</b>



## 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	30 575	0	30 575	0	51 633	0	51 633
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства	0	(66)	0	(66)	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	270 989	0	0	270 989	189 371	0	0	189 371

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	тыс. рублей
<b>Отчет о финансовом положении</b>									
<b>АКТИВЫ</b>									
Кредиты клиентам									
- в российских рублях:									
основной долг	0	X	0	X	8 398	11,02%	239 903	17,95%	248 301
резерв под обесценение	0		0		(35)		(6 889)		(6 924)
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Средства клиентов									
Текущие счета	15 687	0,00%	1 234	0,00%	12 412	0,00%	54 752	0,00%	84 085
Срочные депозиты									
- в российских рублях	133 922	10,95%	0	X	0	X	0	X	133 922
Выпущенные долговые ценные бумаги									
- в российских рублях	40 946	10,87%	50 283	9,77%	0	X	0	X	91 229
<b>Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении</b>									
Неиспользованные кредитные линии	0		0		0		60		60
<b>Прибыль или убыток</b>									
Процентные доходы	0		0		461		19 277		19 738
Процентные расходы	(10 397)		(2 029)		(2 299)		(1 703)		(16 428)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	0		0		545		8 901		9 446
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		0		(2 617)		0		(2 617)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0		(478)		(23 365)		0		(23 843)
Комиссионные доходы	14		9		19		321		363
Изменение резерва по прочим потерям	0		2		12		0		14
Прочие доходы	0		(8 063)		-5 628		0		(13 691)
Выплаченные вознаграждения	0								

Отчет о финансовом положении (за 31.12.2017г.)		персонал Банка (тыс. руб.)	другие связанные стороны (тыс. руб.)	Всего
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты клиентам		26 499	324 340	350 839
Оценочный резерв под убытки		(18 008)	(1 144)	(19 152)
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов		337 461	231 911	569 372
Выпущенные долговые ценные бумаги		104 000	-	104 000
<b>Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении</b>				
Неиспользованные кредитные линии		-	-	-
<b>Доходы и расходы (за 6 месяцев, завершившихся 30.06.2017г.)</b>				
Процентные доходы		1 772	25 629	27 401
Процентные расходы		17 425	176	17 601
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		27	0	27
Комиссионные доходы		61	216	277
Выплаченные вознаграждения		13 271	0	13 271

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	10 878	13 271
Страховые взносы, исчисленные в отношении выплаченного вознаграждения	2 813	3 450
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.

Председатель Правления

Зам. Главного бухгалтера

Утвержден Правлением Банка «29» августа 2018 г.



*(Handwritten signature)*

(Левицкая Л.Г.)

*(Handwritten signature)*

(Арнаутова С.В.)