



ФорБанк

**Промежуточная неконсолидированная
сокращенная финансовая отчетность**

за шесть месяцев, закончившихся

30 июня 2018 года

**Акционерное общество
коммерческий банк «ФорБанк»**

Москва 2018

Содержание

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный сокращенный отчет о совокупных доходах	4
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	5
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале	7

Примечания к промежуточной неконсолидированной сокращенной финансовой отчетности

1. Основная деятельность	10
2. Основы представления отчетности	12
3. Принципы учетной политики	13
4. Использование оценок и суждений	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	14
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	14
7. Средства в других банках	15
8. Кредиты и дебиторская задолженность	15
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20
10. Прочие активы	22
11. Основные средства	24
12. Инвестиционное имущество	25
13. Долгосрочные активы для продажи	26
14. Прочие заемные средства (Субординированные депозиты)	26
15. Средства клиентов	27
16. Средства других банков	28
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	28
18. Прочие обязательства и резервы	28
19. Уставный капитал	29
20. Накопленный дефицит / (Нераспределенная прибыль)	29
21. Процентные доходы и расходы	30
22. Комиссионные доходы и расходы	30
23. Операционные расходы	30
24. Управление финансовыми рисками	31
25. Управление капиталом	47
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	49
27. Операции со связанными сторонами	52
28. События после отчетной даты	52

	Прим.	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 295 459	618 882
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	25	39 633	36 838
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	6	1 690 842	1 392 469
Средства в других банках	7	635 322	851 184
Кредиты и дебиторская задолженность	8	3 588 071	3 664 110
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	29 078	28 266
Долгосрочные активы для продажи	13	52 837	20 171
Инвестиционная недвижимость	12	174 409	174 409
Основные средства и нематериальные активы	11	289 240	256 474
Текущие требования по налогу на прибыль		4 786	0
Прочие активы	10	146 680	302 194
Итого активов		7 946 357	7 344 997
Обязательства			
Средства клиентов	15	5 252 733	5 102 441
Средства других банков	16	1 436 101	1 028 245
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	11 858	11 378
Отложенное налоговое обязательство		4 954	4 960
Прочие заемные средства	14	103 500	103 500
Текущие обязательства по налогу на прибыль		4 968	0
Прочие обязательства и резервы	18	63 496	66 066
Итого обязательств		6 877 610	6 316 590
Собственный капитал			
Уставный капитал	19	167 625	167 625
Прочие взносы акционеров		894 938	894 938
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		40	(1 518)
Фонд переоценки основных средств		19 821	19 840
Накопленный дефицит	20	(13 677)	(52 478)
Итого собственный капитал	25	1 068 747	1 028 407
Итого обязательств		7 946 357	7 344 997

Утверждено и подписано 28 августа 2018 года.

Председатель Правления

С.Г. Баранов

Главный бухгалтер

С.А. Карасева



(в тысячах рублей)

	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.
Процентные доходы	21	400 029	392 030
Процентные расходы	21	(165 556)	(178 221)
Чистые процентные доходы	21	234 473	213 809
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля		17 474	(147 478)
Чистые процентные доходы после создания/восстановления резерва под обесценение кредитного портфеля		251 947	66 331
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		13 730	13 395
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		8 837	14 224
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		20 839	(2 144)
Комиссионные доходы	22	96 516	103 071
Комиссионные расходы	22	(25 015)	(24 752)
Резервы прочие и резервы под убытки по обязательствам кредитного характера		(7 943)	(21 095)
Прочие операционные доходы		11 514	29 731
Чистые доходы		343 866	178 781
Операционные расходы	23	(294 242)	(287 145)
Операционные доходы		49 624	(108 384)
Прибыль до налогообложения		49 624	(108 384)
Расходы по налогу на прибыль		(10 484)	(9 034)
Чистая прибыль		38 776	(117 418)
Прочие компоненты совокупного дохода			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		-	-
Влияние переоценки основных средств, чистое		-19	-
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль		-	-
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1 558	(1 223)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль		0	(1 223)
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		40 315	(118 641)

Утверждено и подписано 28 августа 2018 года.

Председатель Правления

С.Г. Баранов

Главный бухгалтер

С.А. Карасева



Прим.	За 6 месяцев, закончивших- ся 30 июня 2018 г.	За 6 месяцев, закончивших- ся 30 июня 2017 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	388 584	420 319
Проценты уплаченные	(159 415)	(182 411)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	0	(246)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 220	7 693
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	8 837	12 043
Комиссии полученные	97 353	102 242
Комиссии уплаченные	(24 957)	(22 047)
Прочие операционные доходы	35 988	30 161
Уплаченные операционные расходы	(285 350)	(317 702)
Уплаченный налог на прибыль	(5 892)	(5 122)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	56 368	44 930
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый прирост по обязательным резервам, на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(2 795)	1 951
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	215 862	(130 628)
Чистый прирост по кредитам и дебиторской задолженности	54 461	(275 048)
Чистый (прирост) снижение прочих активов	124 647	(21 274)
Чистый прирост по средствам других банков	407 948	513 471
Чистый прирост по средствам клиентов	131 974	87 661
Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	(19 448)
Чистый прирост (снижение) прочих обязательств	82	3 520
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	988 547	205 135
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 195	66 559
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(294 764)	(68 381)
Выручка от погашения финансовых активов, имеющихся в наличии до погашения	0	25

Прим.	(в тысячах рублей)	
	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.
Приобретение основных средств	(44 716)	0
Выручка от реализации основных средств	68	(16 823)
Долгосрочные активы	(15 079)	(5 265)
Инвестиционная недвижимость	0	0
Дивиденды полученные	0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(323 138)	(23 885)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы участников в уставный капитал	0	0
Прочие взносы акционеров	0	0
Привлечение прочих заемных средств	0	0
Возврат прочих заемных средств	0	0
Выплаченные дивиденды	0	0
Прочие выплаты акционерам	0	0
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	11 168	1 038
Чистый прирост /(снижение) денежных средств и их эквивалентов	676 577	182 288
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	618 882	688 370
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 295 459	870 658

Утверждено и подписано 28 августа 2018 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signatures of G.G. Baranov and S.A. Karaseva)

Г.Г. Баранов

С.А. Карасева

	Примечания	Уставный капитал	Прочие взносы акционеров	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2017 года		167 625	894 938	(1 518)	19 840	(52 478)	1 028 407
Переоценка ценных бумаг для продажи		0	0	0	0	0	0
Переоценка основных средств		0	0	1 558	1	0	1 559
Изменение фонда переоценки за счет отложенного налога		0	0	0	5	0	5
Выбытие ОС		0	0	0	(25)	25	0
Увеличение уставного капитала		0	0	0	0	0	0
Совокупный доход		0	0	0	0	38 776	38 776
Прочие взносы акционеров		0	0	0	0	0	0
Остаток за 30 июня 2018 года (аудированные данные)		167 625	894 938	40	19 821	(13 677)	1 068 747

	Примечания	Уставный капитал	Прочие взносы акционеров	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2016 года		156 041	894 938	(1 662)	19 543	(419 811)	649 049
Переоценка ценных бумаг для продажи		0	0	1 494	0	0	1 494
Переоценка основных средств		0	0	0	0	0	0
Изменение фонда переоценки за счет отложенного налога		0	0	0	0	0	0
Дивиденды		0	0	0	0	0	0
Увеличение		0	0	0	0	0	0

уставного капитала

Совокупный доход	0	0	0	0	(117 418)	(117 418)
Прочие взносы акционеров	0	0	0	0	0	0
Остаток за 30 июня 2017 года	156 041	894 938	(168)	19 543	(537 229)	533 125

Утверждено и подписано 28 августа 2018 года.



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

С.Г. Баранов

С.А. Карасева

1. Основная деятельность

Данная промежуточная финансовая отчетность представляет собой финансовую отчетность Акционерного общества коммерческого банка «ФорБанк» (далее – Банк) и не является консолидированной.

Отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

По состоянию на 01 июля 2018 года Банк не являлся участником и не возглавлял банковскую (консолидированную) группу.

Банк не имеет дочерних компаний.

Коммерческая деятельность АО КБ «ФорБанк» осуществляется на основании лицензии № 2063, выданной Банком России 16 декабря 1992 года.

10 октября 2002 г. Банком России выданы (заменены) лицензии на право проведения банковских операций за № 2063 в связи с реорганизацией и изменением фирменного наименования на Открытое акционерное общество коммерческий банк «ФорБанк» (ОАО КБ «ФорБанк»).

29.12.2014 года изменился юридический адрес Банка: 107140, г.Москва, ул.Нижн.Красносельская, д.5, стр.5 (старый адрес - 656056, РФ, Алтайский край, город Барнаул, ул. Гоголя, 36/ ул. М.Горького, 29).

В соответствии с законодательством Российской Федерации в январе 2015 года наименование Открытое акционерное общество коммерческий банк «ФорБанк» изменено на Акционерное общество коммерческий банк «ФорБанк».

16 января 2015 г. Банком России выданы (заменены) лицензии на право проведения банковских операций за № 2063 в связи с изменением фирменного наименования на Акционерное общество коммерческий банк «ФорБанк» (АО КБ «ФорБанк») и изменением юридического адреса.

Банк реорганизован 13 ноября 2017 года путем присоединения к нему АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАРОДНЫЙ ЗЕМЕЛЬНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК».

Основной деятельностью Банка является осуществление коммерческих и розничных банковских операций на территории Российской Федерации. Банк в соответствии с действующим законодательством и на основании лицензии Центрального Банка России № 2063 осуществляет следующие виды операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- Кредитование юридических и физических лиц;
- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц;
- Кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Конверсионные операции;
- Валютно-обменные операции;
- Выполнение функций агента валютного контроля;
- Выдача банковских гарантий;
- Выпуск и обслуживание банковских карт;
- Операции на рынке ценных бумаг.

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц. Свидетельство №499 от 27 января 2005 года, выдано Государственной корпорацией Агентство по страхованию вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% суммы вкладов в банке, не превышающей 1 400 тыс. руб. в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Подразделения Банка расположены в 7 регионах РФ: г. Москва, Алтайском крае, Кемеровской области, Новосибирской области, Смоленской области, Республике Башкортостан и Республике Алтай.

11 мая 2018 года Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) изменило прогноз по рейтингу с негативного на стабильный и сохранило рейтинг кредитоспособности на уровне ruB+. С рейтинга снят статус «под наблюдением». Положительное влияние на рейтинг оказывает существенное увеличение собственных средств банка и нормативов достаточности капитала (за период с 01.10.2017 по 01.04.2018 капитал вырос на 50,6% и превысил 1 млрд руб., Н1.0 вырос на 4,8 п.п. до 16%) за счет объединения с Народным Земельно-Промышленным Банком, что повысило устойчивость капитала к реализации кредитного и рыночного рисков. Изменение прогноза на

«стабильный» обусловлено улучшением показателей достаточности собственных средств при снижении стратегических рисков, связанных с реорганизацией, а также стабилизацией привлеченных средств ЮЛ. Однако агентство обращает внимание на то, что в текущий момент показатели достаточности капитала находятся на максимально высоком уровне и будут снижаться при размещении свободных денежных средств в активы под риском, что может оказать давление на рейтинг. Поддержание запаса по капиталу на текущем уровне на более длительном горизонте, при отсутствии дополнительных факторов риска, может оказать поддержку рейтингу банка в будущем. Положительное влияние на рейтинг оказывают приемлемый уровень обеспеченности ссудного портфеля (покрытие ссудного портфеля без учета выданных межбанковских кредитов обеспечением с учетом залога ценных бумаг, поручительств и гарантий на 01.04.2018 составило 502,1%; без учета данных компонентов – 130,8%) и высокое качество портфеля ценных бумаг. Среди прочих позитивных факторов агентство отмечает хорошую сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном горизонте (Н2 составил 116,9%, Н3 – 120,2%, Лам к привлеченным средствам – 43,8% на 01.04.2018) и низкую концентрация средств на крупнейших кредиторах.

По состоянию на 01 января 2018 года Банк насчитывал 28 структурных подразделений, в том числе: 1 филиал, 15 дополнительных офисов, 4 операционных офиса, 1 кредитно-кассовый офис, 6 операционных касс вне кассового узла и 1 представительство, в том числе:

Головной офис ОАО КБ «ФорБанк» (107140, г. Москва, ул. Нижн. Красносельская, д. 5, стр. 5); в том числе: Операционный офис № 0109 по адресу: 214025, Смоленская область, г. Смоленск, ул. Багратиона, д.27, Кредитно-кассовый офис № 0108 по адресу: 450001, Республика Башкортостан, г. Уфа, пр-т Октября, д.16, 4 операционные кассы вне кассового узла, 1 представительство.

Сибирский филиал ОАО КБ «ФорБанк» (656056, г. Барнаул, ул. Гоголя, 36/ ул. М.Горького, 29), в том числе:

Дополнительные офисы:

№ 04 по адресу: 658030, Алтайский край, р.п. Тальменка, ул. Алтайская, д.1,
№ 06 по адресу: 659300, Алтайский край, г. Бийск, ул. Ленина, д. 234,
№ 07 по адресу: 659900, Алтайский край, г. Белокуриха, ул. Советская, д.3,
№ 09 по адресу: 656906, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Чайковского, д.24,
№ 11 по адресу: 656038, Алтайский край, г. Барнаул, пр. Ленина, д.58,
№ 12 по адресу: 656058, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Шумакова, д.50,
№ 14 по адресу: 658087, Алтайский край, г. Новоалтайск, ул. 22 Партсъезда, д.11,
№ 15 по адресу: 656037, Алтайский край, г. Барнаул, пр. Ленина, д.157,
№ 16 по адресу: 656062, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Попова, д.76,
№ 17 по адресу: 656011, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Матросова, д.10,
№ 18 по адресу: 656031, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Молодежная, д. 37,
№ 22 по адресу: 656006, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Малахова, д. 148,
№ 23 по адресу: 656056, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Партизанская, 44,
№ 2400 по адресу: 658200, Алтайский край, г. Рубцовск, проспект Рубцовский, 15, пом.

52,

№ 2500 по адресу: 659322, Алтайский край, г. Бийск, ул. Социалистическая, д. 1,
Операционные офисы:

№ 01 по адресу: 630087, г. Новосибирск, пр. К. Маркса, 24,

№ 02 по адресу: 630090, г. Новосибирск, пр-т Академика Лаврентьева, 6/1,

№ 1412 по адресу: 655007, Кемеровская область, г. Новокузнецк, пр. Н.С. Ермакова, д.

11, пом. 95,

2 операционные кассы вне кассового узла.

В отчетном периоде открыт дополнительный офис № 2600 по адресу: 656019, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Юрина, д. 202.

Валюта представления отчетности. Данная промежуточная финансовая информация представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»).

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль.

Следующие официальные обменные курсы были использованы для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте:

	30 июня 2018	31 декабря 2017	30 июня 2017
Рубли/1 доллар США	62,7565	57,6002	59,0855
Рубли/1 евро	72,9921	68,8668	67,4993

2. Основы представления отчетности

Данная промежуточная финансовая информация Банка 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, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Изменения в представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении на суммы за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, для целей представления финансовой информации:

	Первоначально представленная сумма	Реклассифика- ция	Сумма после реклассификации на 30 июня 2017 года
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46 149	1 382	47 531
Долгосрочные активы для продажи	8 137	(540)	7 597
Основные средства и нематериальные активы	202 197	7 306	209 503
Прочие активы	95 710	540	96 250
Итого активов	6 297 438	8 688	6 306 126
Отложенное налоговое обязательство	3 536	1 349	4 885
Текущее обязательство по налогу на прибыль	0	4 076	4 076
Итого обязательств	5 767 576	5 425	5 773 001
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(3 045)	2 877	(168)
Фонд переоценки основных средств	22 387	(2 844)	19 543
Накопленный дефицит	(540 459)	3 230	(537 229)
Итого собственный капитал	529 862	3 263	533 125
Итого обязательств	6 297 438	8 688	6 306 126

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации в промежуточном сокращенном отчете о совокупных доходах на суммы за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, для целей представления финансовой информации:

	Первоначал ьно представлен ная сумма	Реклассифика- ция	Сумма после реклассификац ии на 30 июня 2017 года
Процентные доходы	416 883	(24 853)	392 030
Процентные расходы	(181 932)	3 711	(178 221)
Чистые процентные доходы	234 951	(21 142)	213 809
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	(163 651)	16 173	(147 478)
Чистые процентные доходы после создания/восстановления резерва под обесценение кредитного портфеля	71 300	(4 969)	66 331
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	14 187	37	14 224
Резервы прочие и резервы под убытки по обязательствам кредитного характера	(26 423)	5 328	(21 095)
Прочие операционные доходы	34 653	(4 922)	29 731
Чистые доходы	183 287	(4 526)	178 761
Операционные расходы	(298 977)	11 832	(287 145)
Операционные доходы	(115 690)	7 306	(108 384)
Прибыль до налогообложения	(115 690)	7 306	(108 384)
Расходы по налогу на прибыль	(4 958)	(4 076)	(9 034)
Чистая прибыль	(120 648)	3 230	(117 418)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1 383)	160	(1 223)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль	(1 383)	160	(1 223)
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД	(122 031)	3 390	(118 641)

3. Принципы учетной политики

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют принципам учетной политики и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

4. Использование оценок и суждений

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34 предполагает признание руководством ряда расчетных суждений, оценок и допущений, влияющих на применение политик и величину представленных активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые являются обоснованными в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации.

Оценки и суждения, применяемые Банком в данной промежуточной сокращенной финансовой информации, соответствуют оценкам и суждениям, применяемым Банком в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года.

(1) **Налоговый учет в промежуточный период.** Начисление расходов по налогу на прибыль (при условии получения прибыли) в промежуточный период производится с использованием эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к ожидаемой годовой прибыли, то есть, предполагаемая средневзвешенная годовая эффективная ставка налога на прибыль применяется к прибыли до налогообложения за промежуточный период.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2018 г.	31.12.2017 г.
Наличные средства	275 119	234 483
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	981 404	327 695
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	38 932	56 704
Счета, для осуществления клиринга	4	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 295 459	618 882

Банк не имеет корреспондентских счетов, открытых в других странах, кроме Российской Федерации. Денежных средств, использование которых каким-либо образом ограничено, на балансе Банка за 30 июня 2018 г. и за 31 декабря 2017 г. не было.

По состоянию за 30 июня 2018 г. у Банка не было клиентов с общей суммой остатков свыше 106 875 тыс.руб. (свыше 10% от капитала Банка).

По состоянию за 31 декабря 2017 г. у Банка не было клиентов с общей суммой остатков свыше 102 841 тыс.руб. на каждого заемщика (свыше 10% от капитала Банка).

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости

	30.06.2018 г.	31.12.2017 г.
Облигации РФ	1 005 503	1 078 347
Еврооблигации РФ	134 691	0
Корпоративные облигации	316 178	314 122
Корпоративные еврооблигации	234 470	0
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	1 690 842	1 392 469

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Облигации и РФ	Еврооблигации и РФ	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)					
- с рейтингом от BBB- до BBB+	1 005 503	134 691	0	192 885	1 333 079
- с рейтингом от BB- до BB+	0	0	286 506	41 585	328 091
- с рейтингом от B- до B+	0	0	29 672	0	29 672
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	1 005 503	134 691	316 178	234 470	1 690 842

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Облигации РФ	Еврооблигации РФ	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)					
- с рейтингом от BBB- до BBB+	1 078 347	0	0	0	1 078 347
- с рейтингом от BB- до BB+	0	0	284 574	0	284 574
- с рейтингом от B- до B+	0	0	29 548	0	29 548

Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	1 078 347	0	314 122	0	1 392 469
--	------------------	----------	----------------	----------	------------------

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентств Fitch Ratings и Standard & Poor's.

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США и евро, выпущенные крупными российскими и зарубежными компаниями и банками и свободно обращающиеся на международных рынках.

7. Средства в других банках

Данное примечание относится к кредитам, предоставленным Банком другим банкам.

	30.06.2018 г.	31.12.2017 г.
Взносы в гарантийный фонд	2 732	7 425
Текущие кредиты и депозиты в других банках РФ	632 590	843 759
Резервы под обесценение средств в других банках	-	-
Итого средств в других банках	635 322	851 184

В течение 2017 г. и отчетного периода 2018 г. средства другим банкам не представлялись по ставкам выше (ниже) рыночных, доходы (расходы), связанные с представлением средств другим банкам по ставкам выше (ниже) рыночных, в отчете о прибылях и убытках не отражались. Резервы на возможные потери не создавались.

В балансе за 30 июня 2018 г. остаток средства в других банках составил 635 322 тыс.руб., в одном из них - 626 680 тыс.руб., это более 10% от капитала по МСФО (106 875 тыс.руб.).

В балансе за 31 декабря 2017 г. остаток средства в других банках составил 851 184 тыс.руб., в одном из них - 843 420 тыс.руб., это более 10% от капитала по МСФО (102 841 тыс.руб.).

Средства в других банках учитываются по балансовой стоимости.

Резервы под обесценение средств в других банках за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года не создавались.

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Представлена в разрезе следующих классов:

	30.06.2018 г.	31.12.2017 г.
Текущие кредиты, в том числе	3 865 150	4 024 822
Юридические лица	3 103 012	3 259 005
Физические лица	423 532	451 494
Индивидуальные предприниматели	338 606	314 323
Просроченные кредиты, в том числе:	202 078	135 919
Юридические лица	156 903	100 753
Физические лица	37 711	27 838
Индивидуальные предприниматели	7 464	7 328
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	(479 157)	(496 631)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 588 071	3 664 110

По состоянию на 30 июня 2018 года основной активной операцией Банка было кредитование юридических и физических лиц. За период с 31.12.2017 по 30.06.2018 размер

кредитного портфеля уменьшился на 2,07 %, с 3 664 110 тыс. руб. до 3 588 071 тыс. руб. Величина просроченной ссудной задолженности увеличилась на 148,68% и составила по состоянию на 30 июня 2018 года сумму 202 078 тыс.руб., на конец 2017 года остаток просроченной ссудной задолженности составлял 135 919 тыс.руб.

Банком в проверяемом периоде ссуды в иностранной валюте не выдавались, тем самым исключалось влияние валютного риска на уровень кредитного риска в целом.

В отчетном периоде убытков, связанных с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных, не было.

Ниже представлена информация по изменениям резервов:

	30.06.2018 г.	31.12.2017 г.
Резерв под обесценение кредитного портфеля на начало отчетного периода, предшествующего отчетному	496 631	326 412
Юридические лица	349 037	204 111
Физические лица	116 926	109 973
Индивидуальные предприниматели	30 668	12 328
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	(17 474)	72 982
Юридические лица	(9 410)	104 592
Физические лица	(10 388)	(33 700)
Индивидуальные предприниматели	2 324	2 090
Принят резерв из АО АКБ «НАРОДНЫЙ ЗЕМЕЛЬНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» при реорганизации	0	97 237
Юридические лица	0	40 334
Физические лица	0	40 653
Индивидуальные предприниматели	0	16 250
Списание кредитного портфеля за счет резерва за отчетный период	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец отчетного периода	479 157	496 631
Юридические лица	339 627	349 037
Физические лица	106 538	116 926
Индивидуальные предприниматели	32 992	30 668
Из них по просроченной задолженности:		
Юридические лица	100 678	72 753
Физические лица	36 636	27 078
Индивидуальные предприниматели	7 464	7 312

Ниже представлена информация о стоимости залогового обеспечения кредитного портфеля:

	30.06.2018 г.	31.12.2017 г.
Кредиты обеспеченные:	33 894 674	19 836 113
Ценными бумагами	461 189	96 474
Юридические лица	461 189	96 474
Физические лица	0	0
Индивидуальные предприниматели	0	0
Недвижимостью	6 334 534	4 059 336
Юридические лица	4 516 445	3 410 041
Физические лица	440 137	386 013
Индивидуальные предприниматели	1 377 952	263 282
Оборудованием и транспортом	761 958	587 902
Юридические лица	490 495	359 963
Физические лица	244 293	215 885
Индивидуальные предприниматели	27 170	12 054
Прочими активами	1 254 298	466 352
Юридические лица	1 078 310	419 942

Физические лица	8 459	8 605
Индивидуальные предприниматели	167 529	37 805
Поручительствами и банковскими гарантиями	25 082 695	14 626 049
Юридические лица	21 868 653	12 773 173
Физические лица	1 028 308	861 792
Индивидуальные предприниматели	2 185 734	991 084
Необеспеченные кредиты	143 504	219 727
Юридические лица	80 434	140 115
Физические лица	61 729	77 940
Индивидуальные предприниматели	1 341	1 672
Итого кредитов и дебиторской задолженности: в том числе	34 038 178	20 055 840
Юридические лица	28 495 526	17 199 708
Физические лица	1 782 926	1 550 235
Индивидуальные предприниматели	3 759 726	1 305 897

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 г.:

	Не обесцененные кредиты, оцененные на индивидуальной основе			Обесцененные кредиты, оцененные на индивидуальной основе		Итого
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Проблемные	Безнадежные	
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	39 141	2 514 718	317 728	508 428	287 497	3 667 512
Юридическим лицам	2 984	2 206 456	302 783	500 127	169 333	3 181 683
Предпринимателям	0	288 775	6 039	0	25 875	320 689
Физическим лицам	36 157	19 487	8 906	8 301	92 289	165 140
Из них просроченные	95	0	586	108 450	90 902	200 033
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(723)	(44 412)	(60 298)	(134 782)	(223 238)	(463 453)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	38 418	2 470 306	257 430	373 646	64 259	3 204 059

	Не обесцененные кредиты, оцененные на совокупной основе	Обесцененные кредиты, оцененные на совокупной основе	Итого
--	---	--	-------

	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Проблемные	Безнадежные	
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	0	388 152	1 683	2 681	7 200	399 716
Юридическим лицам	0	78 232	0	0	0	78 232
Предпринимателям	0	25 223	0	0	158	25 381
Физическим лицам	0	284 697	1 683	2 681	7 042	296 103
Из них просроченные	0	6	64	258	1 717	2 045
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(0)	(7 147)	(332)	(1 306)	(6 919)	(15 704)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	0	381 005	1 351	1 375	281	384 012

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

	Не обесцененные кредиты, оцененные на индивидуальной основе			Обесцененные кредиты, оцененные на индивидуальной основе		Итого
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Проблемные	Безнадежные	
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	54 133	2 803 856	556 274	222 304	237 106	3 873 673
Юридическим лицам	3 161	2 496 863	529 832	208 184	118 869	3 356 909
Предпринимателям	0	286 133	7 111	0	25 869	319 113
Физическим лицам	50 972	20 860	19 331	14 120	92 368	197 651
Из них просроченные	0	0	35 000	420	97 893	133 313
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(983)	(42 213)	(92 748)	(111 152)	(237 106)	(484 202)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	53 150	2 761 643	463 526	111 152	0	3 389 471

	Не обесцененные кредиты, оцененные на совокупной основе			Обесцененные кредиты, оцененные на совокупной основе		Итого
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Проблемные	Безнадежные	
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	0	272 046	7 121	2 797	5 104	287 068
Юридическим лицам	0	2 849	0	0	0	2 849
Предпринимателям	0	2 346	192	0	0	2 538
Физическим лицам	0	266 851	6 929	2 797	5 104	281 681
Из них просроченные	0	51	394	342	1 819	2 606
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(0)	(4 790)	(1 421)	(1 114)	(5 104)	(12 429)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	0	267 256	5 700	1 683	0	274 639

По состоянию на 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 3 588 071 тыс. рублей, за 31 декабря 2017 г. – 3 664 110 тыс. рублей.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30.06.2017 г.		31.12.2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица (включая индивидуальных предпринимателей)	807 313	19.8	800 982	19.3
Торговля и общественное питание	987 450	24.3	869 314	20.9
Промышленность, в том числе:	572 768	14.1	856 881	20.6
– обрабатывающая	225 595	5.5	393 147	9.4
– электроэнергетика	10 024	0.2	35 257	0.8
– целлюлозно-бумажное производство	71	0.0	10 031	0.2
– химическая	0	0.0	0	0.0
Строительство	618 044	15.2	598 576	14.4
Транспорт и связь	11 395	0.3	11 676	0.3
Операции с недвижимостью	206 975	5.1	160 108	3.8
Сельское хозяйство	393 646	9.7	373 926	9.0
Финансы и инвестиции	149 750	3.7	338 781	8.1
Прочие отрасли	319 887	7.8	150 497	3.6
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение и без учета наращенного процентного дохода)	4 067 228	100,0%	4 160 741	100,0%

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(479 157)	(496 631)
Итого кредитов и дебиторской задолженности (за вычетом резерва под обесценение и с учетом наращенного процентного дохода)	3 588 071	3 664 110

По состоянию за 30 июня 2018 г. Банк имел 4 заемщика и групп связанных заемщиков с общей суммой выданных кредитов свыше 106 875 тыс.руб. (свыше 10% от капитала Банка по МСФО). Совокупная сумма этих кредитов составила – 475 361 тыс.руб. (до вычета резерва на возможные потери) или 11,7% от общего кредитного портфеля.

По состоянию за 31 декабря 2017 г. Банк имел 5 заемщиков и групп связанных заемщиков с общей суммой выданных кредитов свыше 102 841 тыс.руб. (свыше 10% от капитала Банка по МСФО). Совокупная сумма этих кредитов составила – 570 558 тыс.руб. (до вычета резерва на возможные потери) или 13,7% от общего кредитного портфеля.

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. В частности, все активы и обязательства Банка относятся к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации.

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30.06.2018 г.	31.12.2017 г.
Долевые ценные бумаги	1 141	1 141
Долговые ценные бумаги	4 009	2 485
Ипотечные кредиты, относящиеся к категории финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	39 168	40 310
Резерв под обесценение	(15 240)	(15 670)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	29 078	28 266

Ниже приводится расшифровка долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

	30.06.2018 г.	31.12.2017 г.
Облигации РФ	0	0
Корпоративные облигации	4 009	2 485
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	4 009	2 485

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Облигации РФ	Корпоративные облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)			
- с рейтингом от BBB- до BBB+	0	4 009	4 009
- с рейтингом от BB- до BB+	0	0	0
- с рейтингом от B- до B+	0	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	4 009	4 009

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Облигации РФ	Корпоративные облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)			
- с рейтингом от BBB- до BBB+	0	2 485	2 485
- с рейтингом от BB- до BB+	0	0	0
- с рейтингом от B- до B+	0	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	2 485	2 485

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентств Fitch Ratings и Standard & Poor's.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и ипотечные кредиты, относящиеся к категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения, обеспечены. За первое полугодие 2018 года выдано 13 кредитов по ипотеке на сумму 21 494 тыс. руб., в 2017 году было выдано 40 кредитов по ипотеке на сумму 52 953 тыс. руб. Сумма просроченных кредитов за 30.06.2018 г. составила 5 738 тыс.руб. или 19,73 % от общей суммы финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Просроченные кредиты за 31 декабря 2017 г. составляли 6 184 тыс. руб., или 21,88% от общей суммы финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Далее приводится анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 г.:

	Не обесцененные активы для продажи			Обесцененные активы для продажи		Итого
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Проблемные	Безнадежные	
Общая сумма активов до вычета резерва, в том числе:	14 633	14 440	1 511	343	13 391	44 318
Юридическим лицам	4 009	0	1 141	0	0	5 150
Физическим лицам	10 624	14 440	370	343	13 391	39 168
Из них просроченные	0	0	0	31	5 707	5 738
Резерв под обесценение активов	(174)	(288)	(1 216)	(171)	(13 391)	(15 240)
Итого активов	14 459	14 152	295	172	0	29 078

Далее приводится анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 г.:

	Не обесцененные активы для продажи			Обесцененные активы для продажи		Итого
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Проблемные	Безнадежные	
Общая сумма активов до вычета резерва, в том числе:	3 190	19 921	3 508	5 219	12 098	43 936
Юридическим лицам	2 485	1 141	0	0	0	3 626
Физическим лицам	705	18 780	3 508	5 219	12 098	40 310
Из них просроченные	0	0	20	38	6 126	6 184
Резерв под обесценение активов	(0)	(541)	(421)	(2 610)	(12 098)	(15 670)
Итого активов	3 190	19 380	3 087	2 609	0	28 266

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

	30.06.2018 г.	31.12.2017 г.
Балансовая стоимость на начало отчетного периода, предшествующего отчетному	28 266	112 599
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	21 494	52 953
Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(20 682)	(137 286)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	29 078	28 266

Географический анализ и анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

10. Прочие активы

	30.06.2018 г.	31.12.2017 г.
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	52 469	30 490
Дебиторская задолженность по пластиковым картам	2 389	5 929
Расчеты по брокерским операциям	104 312	276 875
Прочее	12 869	5 380
За вычетом резерва под обесценение	(25 359)	(16 480)
Итого прочих активов	146 680	302 194

Далее приводится анализ прочих активов по качеству по состоянию за 30 июня 2018 г.:

	Не обесцененные прочие активы	Обесцененные прочие активы	Итого
--	-------------------------------	----------------------------	-------

	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Проблемные	Безнадежные	
Общая сумма активов до вычета резерва	123 080	15 812	1 249	16 297	15 601	172 039
Юридическим лицам	123 004	15 812	1 249	16 222	9 977	166 264
Физическим лицам	76	0	0	75	5 624	5 775
Резерв под обесценение активов	0	(1 205)	(437)	(8 311)	(15 406)	(25 359)
Итого активов	123 080	14 607	812	7 986	195	146 680

Далее приводится анализ прочих активов по качеству по состоянию за 31 декабря 2017 г.:

	Не обесцененные прочие активы			Обесцененные прочие активы		Итого
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Проблемные	Безнадежные	
Общая сумма активов до вычета резерва	290 288	5 393	3 288	7 450	12 255	318 674
Юридическим лицам	290 288	5 393	3 288	7 353	8 358	314 680
Предпринимателям	0	0	0	0	0	0
Физическим лицам	0	0	0	97	3 897	3 994
Резерв под обесценение активов	0	(21)	(677)	(3 527)	(12 255)	(16 480)
Итого активов	290 288	5 372	2 611	3 923	0	302 194

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

30.06.2018 г. 31.12.2017 г.

Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного периода, предшествующего отчетному	(16 480)	(12 924)
Резерв под обесценение прочих активов в течение года	(8 879)	(4 559)
- из них присоединили		(1 031)
Активы, списанные за счет резервов под обесценение прочих активов	0	1 003
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода	(25 359)	(16 480)

Географический анализ и анализ прочих активов, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

11. Основные средства

	Здания	Транспортные средства	Офисное, компьютерное оборудование и прочие ОС	Итого	Нематериальные активы	Итого с НМА
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	157 909	4 794	36 598	199 301	57 173	256 474
Первоначальная стоимость (или оценка)						
– Остаток на начало года	157 909	10 398	82 562	250 869	60 381	311 250
– Поступления	0	0	5 720	5 720	38 996	44 716
– Выбытие	0	(251)	(863)	(1114)	0	(1114)
– Переоценка	(13)	0	0	(13)	0	(13)
– Реклассификация	(1367)	0	0	(1367)	0	(1367)
Остаток за 30.06.2018 г.	156 529	10 147	87 419	254 095	99 377	353 472
Накопленная амортизация и обесценение						
– Остаток на начало года	0	(5 604)	(45 964)	(51 568)	(3 208)	(54 776)
– Амортизационные отчисления	(1 576)	(894)	(5 815)	(8 285)	(2 077)	(10 362)
– Выбытие	0	32	863	895	0	895
– Переоценка	11	0	0	11	0	11
Остаток за 30.06.2018 г.	(1 565)	(6 466)	(50 916)	(58 947)	(5 285)	(64 232)
Остаточная стоимость за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	154 964	3 681	36 503	195 148	94 092	289 240

Банк имеет в собственности 6 помещений в нежилых зданиях и одно нежилое помещение в многоквартирном жилом доме с остаточной стоимостью 154 964 тыс. руб. Часть помещения в нежилом здании в г. Белокуриха сдается в аренду, часть используется под дополнительный офис. Одно помещение находится в г. Москва и используется под офис банка и частично сдается в аренду. Одно помещение находится в г. Бийске, остальные расположены в г. Барнауле и используются под дополнительные офисы и операционные кассы банка.

За отчетный период 2018 года переоценка зданий не производилась. Одно помещение под опер.кассу по адресу: г.Барнаул ул.Г.Исакова, 208 было переведено в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, согласно проф.суждения.

Обязательства капитального характера и обязательства по аренде представлены в Примечании 25. Остальные занимаемые помещения Банк арендует.

Основные средства Банка третьим лицам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам в 2017 году не передавались.

Банк имеет в собственности 10 автомобилей. Остаточная стоимость всех автомобилей составила 3 681 тыс. руб. Переоценка по группе основных средств «автомобили» не производилась. Автомобили используются для осуществления уставной деятельности банка.

Далее приводится анализ основных средств по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Здания	Транспортные средства	Офисное, компьютерное оборудование и прочие ОС	Итого	Нематериальные активы	Итого с НМА
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	158 685	4 598	37 402	200 685	6 212	206 897
Первоначальная стоимость (или оценка)						
– Остаток на начало года	158 685	8 694	72 790	240 169	7 241	247 410
– Поступления	0	1 723	7 122	8 845	53 134	61 979
– Выбытие	0	(270)	0	(270)	(32)	(302)
– Переоценка	(776)	0	0	(776)	0	(776)
– Принято при реорганизации	0	251	2 650	2 901	38	2 939
Остаток на конец года	157 909	10 398	82 562	250 869	60 381	311 250
Накопленная амортизация и обесценение						
– Остаток на начало года	0	(4 096)	(35 388)	(39 484)	(1 029)	(40 513)
– Амортизационные отчисления	(3 424)	(1 778)	(10 576)	(15 778)	(2 177)	(17 955)
– Выбытие	0	270	0	270	12	282
– Переоценка	3 424	0	0	3 424	0	3 424
– Принято при реорганизации	0	0	0	0	(14)	(14)
Остаток на конец года	0	(5 604)	(45 964)	(51 568)	(3 208)	(54 776)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	157 909	4 794	36 598	199 301	57 173	256 474

Банк имеет в собственности 7 помещений в нежилых зданиях и одно нежилое помещение в многоквартирном жилом доме с остаточной стоимостью с учетом переоценки 157 909 тыс. руб. Часть помещения в нежилом здании в г. Белокуриха сдается в аренду, часть используется под дополнительный офис. Одно помещение находится в г. Москва и используется под офис банка и частично сдается в аренду. Одно помещение находится в г. Бийске, остальные расположены в г. Барнауле и используются под дополнительные офисы и операционные кассы банка.

По состоянию за 31 декабря 2017 года была произведена переоценка зданий.

Обязательства капитального характера и обязательства по аренде представлены в Примечании 25. Остальные занимаемые помещения Банк арендует.

Основные средства Банка третьим лицам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам в 2017 году не передавались.

Банк имеет в собственности 11 автомобилей. Остаточная стоимость всех автомобилей составила 4 794 тыс. руб. Переоценка по группе основных средств «автомобили» не производилась. Автомобили используются для осуществления уставной деятельности банка.

12. Инвестиционное имущество

В первом полугодии 2018 года изменений не было. Помещения сдаются в аренду.

Банк переоценивает принадлежащие ему на праве собственности здания, части зданий и помещения в соответствии с учетной политикой.

Последняя переоценка была проведена в январе 2018г. и отражена как корректирующее событие после отчетной даты. Для оценки объектов основных средств привлекались независимые оценщики – ООО «Бизнес Консалтинг».

Оценка проводилась специалистами ООО «Бизнес Консалтинг» - членами Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков».

Основные средства в залог в качестве обеспечения не передавались.

	30.06.2018 г.	31.12.2017 г.
Балансовая стоимость на начало отчетного периода, предшествующего отчетному	174 409	176 337
Выбытие	0	0
Приобретение/перевод	0	0
Доведение стоимости до справедливой	0	(1 928)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	174 409	174 409

13. Долгосрочные активы для продажи

В состав долгосрочных активов для продажи на начало отчетного периода входили 5 объектов недвижимости и 2 земельных участка общей стоимостью 20 171 тыс.руб.

За отчетный период, в связи с получением имущества в результате осуществления сделок по договорам отступного, получено - 14 объектов недвижимости, 4 земельных участка и 1 автомобиль. 1 объект недвижимости переклассифицирован из основных средств.

Выбыло в результате реализации – 3 квартиры и 1 автомобиль.

На отчетную дату за 30 июня 2018 г. в состав долгосрочных активов для продажи входят 17 объектов недвижимости и 6 земельных участка общей стоимостью 20 171 тыс.руб.

Согласно разработанного плана продаж к концу 2018 года объекты будут реализованы.

	30.06.2018 г.	31.12.2017 г.
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на начало отчетного периода, предшествующего отчетному	20 171	2 971
Поступления	46 378	55 211
Переклассификация из основных средств	1 367	0
Переклассификация в инвестиционную недвижимость	0	0
Переклассификация в прочие активы	0	0
Выбытие	(15 079)	(37 948)
Резерв под долгосрочные активы	0	(63)
Финансовый результат при оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу	0	0
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на конец отчетного периода	52 837	20 171

14. Прочие заемные средства (Субординированные депозиты)

	30.06.2018 г.	31.12.2017 г.
Субординированные депозиты	103 500	103 500
Итого субординированные депозиты	103 500	103 500

В течение 2018 года изменений по субординированным депозитам не было.

На отчетную дату за 30 июня 2018 г. и за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость субординированных депозитов составила 103 500 тыс. руб.

15. Средства клиентов

30.06.2018 г. 31.12.2017 г.

Государственные и общественные организации	83 756	45 897
- Текущие/расчетные счета	24 573	38 934
- Срочные депозиты	59 183	6 765
Прочие юридические лица	1 262 191	1 439 969
- Текущие/расчетные счета	703 004	729 963
- Срочные депозиты	559 187	710 006
Индивидуальные предприниматели	117 496	111 530
- Текущие/расчетные счета	117 496	111 530
- Срочные депозиты	0	0
Физические лица	3 789 290	3 505 045
- Текущие счета (вклады до востребования)	72 274	65 349
- Срочные вклады	3 717 016	3 439 696
Итого средств клиентов	5 252 733	5 102 441

В течение отчетных периодов 2017 – 2018 гг. расход от привлечения срочных депозитов по ставкам выше рыночных в отчете о прибылях и убытках не отражался, так как доля таких депозитов в общем объеме привлеченных средств не значительна и влияние этого факта на финансовый результат не существенно и не сможет повлиять на решения пользователей, принимаемые на основе данной финансовой отчетности.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30.06.2018 г.		31.12.2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	3 789 290	72,2%	3 505 045	68,7%
Торговля (и общественное питание)	329 907	6,3%	479 700	9,4%
Страховые компании	6 166	0,1%	1 196	0,0%
Промышленность	158 330	3,0%	157 668	3,1%
Недвижимость (и строительство)	254 144	4,8%	377 008	7,4%
Транспорт и связь	86 441	1,7%	60 295	1,2%
Сельское хозяйство	14 905	0,3%	17 631	0,3%
Предоставление коммунальных и прочих социальных услуг (включая профессиональные организации и союзы)	96 325	1,8%	153 042	3,0%
Государственные и муниципальные органы	83 756	1,6%	45 897	0,9%
Финансовое посредничество (кроме страховых компаний)	227 367	4,3%	208 985	4,1%
Прочее	206 102	3,9%	95 974	1,9%
Итого средств клиентов (общая сумма)	5 252 733	100,0%	5 102 441	100,0%

По состоянию за 30 июня 2018 г. Банк имеет 1 группу связанных клиентов с общей суммой остатков свыше 106 875 тыс.руб. на каждого клиента (свыше 10% от капитала Банка). Совокупная сумма этих остатков составляет 125 135 тыс. руб. или 2,4 % от общей суммы средств клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2017 г. Банк имеет 2 клиента и групп связанных клиентов с общей суммой остатков свыше 102 841 тыс. руб. на каждого клиента (свыше 10% от капитала Банка). Совокупная сумма этих остатков составляет 323 616 тыс. руб. или 6,3 % от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости на отчетную дату за 30 июня 2018 г. оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 5 252 733 тыс. руб., за 31 декабря 2017 г. она составляла - 5 102 441 тыс. руб.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

16. Средства других банков

30.06.2018 г. 31.12.2017 г.

Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	0	0
Прочие привлеченные средства кредитных организаций на срок от 2 до 7 дней	1 436 101	659 053
Прочие привлеченные средства кредитных организаций на срок от 8 до 30 дней	0	369 192
Итого средств других банков	1 436 101	1 028 245

В балансе за 30 июня 2018 г. остаток средств других банков составил 1 436 101 тыс.руб.

В балансе за 31 декабря 2017 г. остаток средств другого банка составил 1 028 245 тыс.руб.

Средства других банков учитываются по балансовой стоимости.

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

30.06.2018 г. 31.12.2017 г.

Векселя	13 000	13 000
Наращенные процентные расходы	0	0
Дисконт по ценным бумагам	(1 142)	(1 622)
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	11 858	11 378

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги представлены только векселями.

По состоянию за 30 июня 2018 г. балансовая стоимость соответствует оценочной справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг и составляет 11 858 тыс.руб., за 31 декабря 2017 г. – 11 378 тыс. руб.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

18. Прочие обязательства и резервы

30.06.2018 г. 31.12.2017 г.

Кредиторская задолженность	7 880	13 356
Прочее (в том числе текущее налоговое обязательство)	43 367	39 956
Резерв по обязательствам кредитного характера	12 249	12 754
Итого прочих обязательств	63 496	66 066

К прочим обязательствам отнесены гарантийные взносы платежных агентов Банка, обязательства перед системами денежных переводов по отправленным переводам, средства, поступившие на корсчета «до выяснения» и прочие.

В таблице ниже представлены изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

30.06.2018 г. 31.12.2017 г.

Резервы по обязательствам кредитного характера на начало отчетного периода, предшествующего отчетному	12 754	15 268
--	---------------	---------------

30.06.2018 г. 31.12.2017 г.

Создано резервов по обязательствам кредитного характера в течение года	156 070	377 251
Восстановлено резервов по обязательствам кредитного характера в течение года	(156 575)	(379 765)
Резервы по обязательствам кредитного характера на конец отчетного периода	12 249	12 754

Резервы под обязательства кредитного характера Банком созданы в сумме 12 249 тыс. руб. под неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии. Географический анализ и анализ прочих активов, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

19. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	30.06.2018 г.			31.12.2017 г.		
	Количество акций	Номинал, тыс. руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс. руб.	Количество акций	Номинал, тыс. руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс. руб.
Обыкновенные акции, выпущенные и полностью оплаченные	96 490 525	0,001	167 625	96 490 525	0,001	167 625
Итого уставный капитал			167 625			167 625

Банк был основан в 1992 году в форме товарищества с ограниченной ответственностью. В 1997 г. в связи с изменением законодательства сменил организационно-правовую форму на общество с ограниченной ответственностью. В 2002 году Банк сменил организационно-правовую форму на открытое акционерное общество путем конвертации долей участников в акции. Соответственно, в октябре 2002 г. Банк зарегистрировал и выпустил 20136488 обыкновенных акций по цене 0,001 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

03 июня 2004 г. зарегистрирован дополнительный выпуск акций в количестве 8636500 штук номиналом 0,001 тысяч рублей.

18 августа 2005 г. зарегистрирован дополнительный выпуск акций в количестве 15100000 штук номиналом 0,001 тысяч рублей.

На 31 декабря 2005 г. зарегистрированный уставный капитал составлял 45236 тыс. руб. 16 июня 2006 г. уставной капитал увеличился на 16550 тыс. руб. и составил сумму 61786 тыс. руб.

27 ноября 2012 года зарегистрирован дополнительный выпуск акций в количестве 12484000 штук номиналом 0,001 тысяч рублей. 14 мая 2013 г. уставной капитал увеличился на 12 484 тыс.руб. и составил сумму 145 404 тыс.руб.

20 мая 2014 года Главным управлением Центрального Банка Российской Федерации по Алтайскому краю зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска акций номинальной стоимостью один рубль, размещенных по закрытой подписке. Количество размещенных и оплаченных акций составляет 10 637 000 штук. Оплата произведена денежными средствами на сумму 7 000 000 рублей и нежилым (банковским) помещением на сумму 3 636 512 рублей.

13 ноября 2017 года Банк реорганизован путем присоединения к нему АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАРОДНЫЙ ЗЕМЕЛЬНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК».

20. Накопленный дефицит / (Нераспределенная прибыль)

По данным бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета прибыль Банка по состоянию за 31 декабря 2017 г. составила 543

114 тыс. руб., за 30 июня 2018 г. прибыль составляла 563 998 тыс. руб., по МСФО по состоянию на 31 декабря 2017 г. убыток составил 52 478 тыс. руб. на 30 июня 2018 г. – убыток 13 677 тыс. руб.

21. Процентные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2018 г.	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2017 г.
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	390 376	391 077
Корреспондентские счета в других банках	9 653	953
Прочее	0	0
Итого процентных доходов	400 029	392 030
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(33 256)	(43 091)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(480)	(2 700)
Срочные вклады физических лиц	(127 543)	(115 352)
Срочные депозиты банков	(4 277)	(17 078)
Прочее	(0)	(0)
Итого процентных расходов	(165 556)	(178 221)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	234 473	234 951

22. Комиссионные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2018 г.	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2017 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	28 975	36 124
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	13 404	14 725
Комиссия по выданным гарантиям	6 021	2 134
Прочее	48 115	50 088
Итого комиссионных доходов	96 515	103 071
Комиссионные расходы		
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(4 424)	(5 223)
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(1 667)	(1 239)
Прочее	(18 924)	(18 290)
Итого комиссионных расходов	(25 015)	(24 752)

23. Операционные расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2018 г.	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2017 г.
Затраты на персонал	(174 907)	(184 340)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(10 420)	(10 906)
Расходы по аренде и лизингу	(33 934)	(36 491)

Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(13 131)	(10 856)
Амортизация основных средств	(6 281)	(6 844)
Реклама и маркетинг	(1 431)	(1 445)
Административные расходы	(14 141)	(19 968)
Прочее	(39 997)	(16 295)
Итого операционных расходов	(294 242)	(287 145)

24. Управление финансовыми рисками

В процессе своей деятельности Банк сталкивается с различными банковскими рисками. Управление банковскими рисками определяется внутрибанковским Положением «Система управления рисками». С целью минимизации локализованных банковских рисков в Банке проводится следующая работа:

Кредитный риск.

Под кредитным риском понимается вероятность финансовых потерь Банка, вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения финансовых обязательств перед Банком контрагентом по сделке (в первую очередь заемщиком), дебитором, эмитентом ценных бумаг.

Эффективное управление кредитным риском является одной из приоритетных задач в процессе осуществления Банком своей деятельности.

В Банке действует система полномочий и лимитов на предоставление продуктов, несущих кредитный риск, в соответствии с которой Банк осуществляет управление кредитными рисками.

Система делегирования полномочий подразделяется на:

- Полномочия Правления Банка;
- Полномочия Кредитного комитета Банка;
- Полномочия Кредитных комитетов внутренних структурных подразделений;

Заседания кредитных комитетов, на которых принимаются решения по имеющимся кредитным заявкам, проводятся на регулярной основе, как правило, 2 раза в неделю.

Устанавливаются лимиты: кредитования связанных лиц, на одного заемщика, лимиты подразделениям на объемы кредитных операций, по всему объему вложений, иные лимиты.

Организация процесса кредитования осуществляется в Банке в соответствии с действующей кредитной политикой.

При предоставлении заемщикам (клиентам) Банка кредитных продуктов в обязательном порядке проводится анализ кредитоспособности заемщика (принципала, клиента) в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Обеспечивается ликвидный залог.

Обеспечивается диверсификация инвестиционного портфеля Банка, диверсификация ссуд (по срокам погашения, по заемщикам, по отраслям).

Проводится контроль за ранее выданными кредитами, проводится работа с заемщиками по своевременному и полному погашению ими процентов и основной суммы долга.

Долговые обязательства и ссудная задолженность классифицируется по категориям качества.

Обеспечивается разграничение полномочий сотрудников Банка при совершении операций кредитования и других операций, имеющих кредитный риск.

Оценка кредитного риска Банком производится в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, в частности положений 590-П и 611-П.

Банк проводит взвешенную политику при формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Формирование резервов осуществляется в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

Рыночный риск.

Рыночный риск включает в себя:

фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок;

валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Минимизация рыночного риска достигается Банком путем выявления и количественной оценки уровня риска, включая оценку эмитента ценных бумаг и его возможность своевременно исполнять свои публичные обязательства; установления системы принятия решений по осуществлению операций, подверженных рыночному риску, включая систему лимитирования проводимых операций; регулярный мониторинг уровня рыночного риска.

Процентный риск минимизируется при помощи мониторинга пассивов и активов, результатом которого является максимальное соблюдение срочности активов и пассивов, имеющих фиксированные ставки. Основная направляющая в данном риске – это контроль роста непроцентной составляющей доходов Банка и вариационные изменения маржи между ставками размещенных и привлеченных средств сходной природы. Также на постоянной основе осуществляется прогнозирование доходности.

Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. С целью ограничения валютного риска Банку установлены лимиты открытых валютных позиций.

С целью ограничения валютного риска Банку установлены лимиты открытых валютных позиций.

По состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от капитала Банка.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от капитала Банка.

Головному банку и филиалам устанавливаются сублимиты на открытые валютные позиции.

Валютные позиции, открываемые Банком в течение операционного дня контролируются уполномоченными сотрудниками Банка.

Для оценки текущих валютных рисков проводится анализ валютного рынка, прогнозируется динамика изменения валютных курсов.

Ограничиваются объемы предоставления займов в иностранной валюте.

Осуществляется уравнивание активов и пассивов, выраженных в иностранной валюте.

При необходимости проводится хеджирование валютных рисков путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте.

Обеспечивается разграничение полномочий сотрудников Банка при совершении операций с ценными бумагами и другим операциям, имеющим рыночный риск

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию за 30 июня 2018 г. и за 31 декабря 2017 г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. 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.

За отчетную дату 30 июня 2018 г. позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Юани	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 187 818	80 762	26 165	714	1 295 459
Обязательные резервы на счетах в Банке России	39 633	0	0	0	39 633
Финансовые активы, оцениваемые по	1 318 842	372 000	0	0	1 690 842

справедливой стоимости					
Средства в других банках	631 715	3 607	0	0	635 322
Кредиты и дебиторская задолженность	3 588 043	28	0	0	3 588 071
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29 078	0	0	0	29 078
Итого активов	6 795 129	456 397	26 165	714	7 278 405
Обязательства					
Средства клиентов	5 133 959	93 691	24 382	701	5 252 733
Субординированные депозиты	103 500	0	0	0	103 500
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 858	0	0	0	11 858
Итого обязательств	5 249 317	93 691	24 382	701	5 368 091
Чистая балансовая позиция	1 545 812	362 706	1 783	13	1 910 314
Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам	3 559 189	0	2 366 777	0	5 925 966

На отчетную дату 31 декабря 2017 г. позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Юани	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	546 079	29 652	43 020	131	618 882
Обязательные резервы на счетах в Банке России	36 838	0	0	0	36 838
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	1 332 807	59 662	0	0	1 392 469
Средства в других банках	848 880	2 304	0	0	851 184
Кредиты и дебиторская задолженность	3 664 076	34	0	0	3 664 110
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28 266	0	0	0	28 266
Итого активов	6 456 946	91 652	43 020	131	6 591 749
Обязательства					
Средства клиентов	4 955 695	116 450	30 123	173	5 102 441
Субординированные депозиты	103 500	0	0	0	103 500
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 378	0	0	0	11 378
Итого обязательств	5 070 573	116 450	30 123	173	5 217 319
Чистая балансовая позиция	1 386 373	(24 798)	12 897	(42)	1 374 430
Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам	2 579 269	0	1 000 290	0	3 579 559

В таблице представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

За 30 июня 2018 года		За 31 декабря 2017 года	
Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства

Укрепление доллара США на 10%	398 977	36 271	(27 278)	(2 480)
Ослабление доллара США на 10%	326 435	(36 271)	22 318	2 480
Укрепление евро на 10%	1 961	178	(14 187)	(1 290)
Ослабление евро на 10%	1 605	(178)	11 607	1 290
	(603)	(55)	(603)	(55)
	543	55	543	55

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. Валютный риск Банка на отчетную дату отражает типичный риск в течение года.

Результат воздействия возможных изменений курсов валют на собственные средства незначителен, так как составляют всего 3.4 % от собственных средств.

Риск потери ликвидности.

Под ликвидностью понимается способность Банка обеспечить своевременное и полное исполнение своих обязательств.

В процессе управления риском потери ликвидностью принимают участие следующие подразделения Банка:

- **Совет директоров Банка:** вырабатывает общую стратегию по управлению ликвидностью, проводит анализ эффективности процедур по управлению ликвидностью, в т.ч. утверждает план действий в случае возникновения кризиса ликвидности;
- **Комитет по рискам:** осуществляет общее руководство и контроль за работой Банка по управлению банковскими рисками;
- **Правление Банка:** осуществляет текущее управление ликвидностью;
- **Председатель Правления:** осуществляет мероприятия по обеспечению должного уровня Ликвидности, проводит разделение и распределение обязанностей между структурными подразделениями по управлению ликвидностью, утверждает лимиты на банковские операции, утверждает предельные значения дефицита (избытка) ликвидности;
- **Казначейство** обеспечивает эффективное текущее (оперативное) управление ликвидностью, а также оперативное реагирование в случае выявления отрицательной тенденции изменения показателей ликвидности, организует процесс контроля состояния ликвидности и выполнения соответствующих решений Совета Директоров Банка. Еженедельно составляет краткосрочный прогноз показателей ликвидности и(или) платежную позицию;
Директор Казначейства при нарушении ежедневного норматива (нормативов) ликвидности или возникновении значительного дефицита ликвидности совместно с руководителями подразделений, осуществляющих активные и пассивные операции разрабатывает меры по восстановлению ликвидности Банка, в том числе процедуры по мобилизации ликвидных активов, привлечению дополнительных ресурсов, реструктуризации обязательств и представляет их Председателю Правления Банка;
- **Отдел отчетности:** на основании данных, полученных от структурных подразделений, ежедневно рассчитывает обязательные нормативы в соответствии с нормативными документами Банка России;
- **Планово-экономический отдел:** ежемесячно на основе данных Отдела отчетности проводит анализ динамики избытка (дефицита) ликвидности Банка по срокам привлечения и размещения. В случае ухудшения (или прогнозируемого ухудшения) показателей ликвидности, Начальник Планово-экономического отдела вносит предложения по уровням предельно допустимых значений дефицита (избытка) ликвидности Председателю Правления. Ежемесячно составляет среднесрочный прогноз показателей ликвидности и(или) платежную позицию. Ежеквартально составляет ГЭП-анализ. Статьи активов и пассивов, принимаемые в расчет при проведении ГЭП-анализа определяются Начальником Планово-экономического отдела в рабочем порядке в зависимости от объемов и видов операций Банка.
- **Руководители структурных подразделений:** в рабочем порядке готовят

информацию, которая необходима для расчета ежедневных нормативов и предоставляют ее в Отдел отчетности.

Банком проводится анализ риска потери ликвидности с использованием методик расчета обязательных нормативов, установленных Банком России.

Для анализа риска потери ликвидности проводится оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности (мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3, долгосрочной ликвидности Н4) и размеров принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств.

Банк поддерживает уровень ликвидности, достаточный для выполнения всех требований Банка России.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) при нормативном уровне не менее 15% по состоянию на 1 июля 2018 года составил 111,4 % (на 1 января 2018 года – 122,9%).

Норматив текущей ликвидности (Н3) при нормативном уровне не менее 50% по состоянию на 1 июля 2018 года составил 123,1 % (на 1 января 2018 года – 112,0 %).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) при нормативном уровне не более 120% по состоянию на 1 июля 2018 года составил 47,6 % (на 1 января 2018 года – 47,2 %).

Если при анализе ликвидности образовался дефицит ликвидности по определенному сроку погашения, Банком определяются возможные варианты управления размещенными и привлеченными средствами, которые приведут к уменьшению дефицита ликвидности в данные сроки. При расчете избытка (дефицита) ликвидности по срокам погашения анализируются требования/обязательства, повлиявшие на образование избытка (дефицита) ликвидности, и по возможности реструктурируются требования/обязательства в целях максимизации финансового результата и исключения потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований/обязательств. При анализе ликвидности по срокам погашения учитывается возможный риск изменения срочности требований и обязательств в случае непредвиденного снятия средств со счетов, а также вкладов и депозитов.

В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности, и максимизации дохода, Банк стремится к поддержанию оптимального баланса между ликвидными активами и обязательствами до востребования, а также между краткосрочными, среднесрочными и долгосрочными активами и краткосрочными, среднесрочными и долгосрочными обязательствами. Особое внимание уделяется величине несовпадения обязательств и требований по тем срокам, по которым Банком установлены предельные значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности.

Анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств на основе показателей избытка (дефицита) ликвидности, осуществляется на ежемесячной основе.

Оценивается тенденция в изменении уровня ликвидности, учитываются сезонные факторы изменения ликвидности, предполагаемые сроки востребования клиентами средств, размещенных на условии «до востребования».

При необходимости проводится анализ ликвидности (мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3, долгосрочной ликвидности Н4) в отношении активов и пассивов выраженных в отдельной валюте.

Стресс тесты риска потери ликвидности проводятся в рамках расчета краткосрочного прогноза ликвидности и нормативов, а также в рамках расчета среднесрочного прогноза ликвидности и нормативов. Определяется максимальная сумма возможного оттока пассивов или увеличения активов, либо их комбинация до достижения показателями и(или) нормативами ликвидности предельных значений. При необходимости рассматриваются какие-либо вероятные сценарии развития ситуации. Стресс-тесты также проводятся в рамках проведения ГЭП-анализа. В качестве примеров сценариев могут рассматриваться: невозврат части кредитов, отток пассивов, рост кредитования, изменение ставок кредитов или пассивов. По результатам проведенных стресс-тестов, определяется необходимость корректировки пассивов и активов, либо ставок по активам и пассивам, и способы такой корректировки.

Для восстановления ликвидности Банком применяются конкретные действия, организуемые через управленческие решения.

Возможными составляющими перечня действий являются:

Оперативные действия:

Получение субординированных займов (кредитов);

Реструктуризация обязательств из краткосрочных в долгосрочные обязательства Банка;

Привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);

Корректировка ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам;

Ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок или выше определенной суммы.

Реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;

Финансовая помощь акционеров.

Стратегические действия:

Реструктуризация активов; приведение в соответствие активов и пассивов по срокам.

Реструктуризация обязательств из краткосрочных в долгосрочные.

Увеличение Уставного капитала.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 30 июня 2018 г. по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок. Представленная далее таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2017 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Сроки погашения кредитов и депозитов представляют собой период, оставшийся до даты погашения, указанной в договоре, а не данные бухгалтерского баланса, составленного, исходя из требований правил бухгалтерского учета, поскольку в последнем случае эти данные основаны на первоначальном сроке погашения.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 30 июня 2018 г.

	До востре- бования и менее 1 ме- сяца	От 1 до 3 месяце в	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 295 459	0	0	0	0	1 295 459
Обязательные резервы на счетах в Банке России	39 633	0	0	0	0	39 633
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	1 690 842	0	0	0	0	1 690 842
Средства в других банках	635 322	0	0	0	0	635 322
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе:	254 506	388 608	1 647 707	1 297 183	67	3 588 071
Юридические лица	230 488	386 490	1 510 749	792 561	0	2 920 288
Физические лица	1 952	1 592	26 048	325 046	67	354 705
Индивидуальные предприниматели	22 066	526	110 910	179 576	0	313 078
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	4 008	0	118	9 335	15 617	29 078
Юридические лица	4 008	0	0	0	0	4 008
Физические лица	0	0	118	9 335	15 617	25 070
Итого активов	3 919 770	388 608	1 647 825	1 306 518	15 684	7 278 405
Обязательства						
Средства банков	1 436 101	0	0	0	0	1 436 101

	До востре- бования и менее 1 ме- сяца	От 1 до 3 месяце в	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства клиентов	1 423 462	439 910	3 213 999	175 362	0	5 252 733
-Юридические лица	927 110	83 060	327 447	8 330	0	1 345 947
-Физические лица	378 856	356 850	2 886 552	167 032	0	3 789 290
-Индивидуальные предприниматели	117 496	0	0	0	0	117 496
Прочие заемные средства	0	0	21 000	50 000	32 500	103 500
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	11 858	0	0	0	11 858
Итого обязательств	2 859 563	451 768	3 234 999	225 362	32 500	6 804 192
Чистый разрыв ликвидности	1 060 207	(63 160)	(1 587 174)	1 081 156	(16 816)	474 213
Совокупный разрыв за 30 июня 2018 г.	1 060 207	997 047	(590 127)	491 029	474 213	

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2017 г.

	До востре- бования и менее 1 ме- сяца	От 1 до 3 месяце в	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	618 882	0	0	0	0	618 882
Обязательные резервы на счетах в Банке России	36 838	0	0	0	0	36 838
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	1 392 469	0	0	0	0	1 392 469
Средства в других банках	851 184	0	0	0	0	851 184
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе:	233 282	545 312	2 348 571	536 945	0	3 664 110
Юридические лица	228 169	499 205	2 104 924	178 423	0	3 010 721
Физические лица	3 533	3 407	25 592	329 874	0	362 406
Индивидуальные предприниматели	1 580	42 700	218 055	28 648	0	290 983
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	3 386	1 400	0	13 191	10 289	28 266
Юридические лица	3 386	0	0	0	0	51 759
Физические лица	0	1 400	0	13 191	10 289	24 880
Итого активов	3 136 041	546 712	2 348 571	550 136	10 289	6 591 749
Обязательства						
Средства банков	1 028 245	0	0	0	0	1 028 245

	До востре- бования и менее 1 ме- сяца	От 1 до 3 месяце в	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства клиентов	1 557 034	513 993	2 799 445	231 969	0	5 102 441
-Юридические лица	1 041 724	120 093	281 254	42 795	0	1 485 866
-Физические лица	403 780	393 900	2 518 191	189 174	0	3 505 045
-Индивидуальные предприниматели	111 530	0	0	0	0	111 530
Прочие заемные средства	0	0	15 000	56 000	32 500	103 500
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	11 378	0	0	11 378
Итого обязательств	2 585 279	513 993	2 825 823	287 969	32 500	6 245 564
Чистый разрыв ликвидности	550 762	32 719	(477 252)	262 167	(22 211)	346 185
Совокупный разрыв за 31 декабря 2017 г.	550 762	583 481	106 229	368 396	346 185	

Просроченные обязательства относятся в колонку «до востребования и менее 1 месяца». По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на ликвидность.

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Совпадение и/или контролируемое, несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Указанное несовпадение может повысить прибыльность деятельности, но может и увеличить риск убытков. Сроки погашения активов и востребования обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их востребования на новые обязательства на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, а также процентного и валютного риска, которым подвергается Банк.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю вкладов до востребования, в составе средств клиентов, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

С целью управления ликвидностью в соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов, Банк осуществляет ежедневный анализ риска снижения ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Центральным Банком России (мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3, долгосрочной ликвидности Н4). Расчет производится в соответствии с Инструкцией ЦБР № 180-И от 28.06.2017 г. «Об обязательных нормативах банков».

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 приводить к возникновению убытков.

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, банк может пересматривать в одностороннем порядке в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к соответствию процентных ставок по активам и обязательствам.

В качестве дополнительных методов управления Процентным риском Банком используются:

- проводится анализ динамики средних или средневзвешенных процентных ставок (по привлеченным и размещенным денежным средствам), ключевой ставки Банка России и прогнозируется будущее изменение процентных ставок;
- прогнозируются возможные изменения конъюнктуры рынка банковских услуг;
- периодически пересматриваются процентные ставки и тарифы в соответствии с результатами анализа рентабельности проводимых операций и с учетом уровня аналогичных ставок и тарифов в других кредитных организациях;
- регулируются активы и пассивы по срокам погашения и процентным ставкам;
- там, где это возможно и имеет экономический смысл, в договорах предусматривается возможность периодического пересмотра ставки по кредиту или тарифов в зависимости от изменения рыночной ставки или инфляции;
- при необходимости осуществляется купля/продажа фьючерсов и опционов, заключаются форвардные соглашения;
- отслеживается и контролируется концентрация Процентного риска.

Выявление и измерение уровня Процентного риска осуществляется на постоянной основе.

В целях мониторинга и поддержания Процентного риска на приемлемом для Банка уровне применяются в сочетании такие методы управления как:

- система полномочий и принятий решений;
- система пограничных значений (лимитов);
- система мониторинга финансовых инструментов.

Основными задачами системы мониторинга Процентного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

Анализ чувствительности Банка в целом к процентному риску базируется на анализе распределения активов и обязательств по срокам до погашения.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка за 30 июня 2018 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Риск процентной ставки

Ниже представлена позиция Банка по риску процентной ставки за 30 июня 2018 г.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев в	Более одного года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 295 459	0	0	0	1 295 459
Обязательные резервы на счетах в Банке России	39 633	0	0	0	39 633
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	1 690 842	0	0	0	1 690 842
Средства в других банках	635 322	0	0	0	635 322
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе:	254 506	1 200 842	835 473	1 297 250	3 588 071

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев в	Более одного года	Итого
• Юридические лица	230 488	1 145 266	751 973	792 561	2 920 288
• Физические лица	1 952	4 871	22 769	325 113	354 705
• Индивидуальные предприниматели	22 066	50 705	60 731	179 576	313 078
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	4 008	0	118	24 952	29 078
• Юридические лица	4 008	0	0	0	4 008
• Физические лица	0	0	118	24 952	25 070
Итого активов	3 919 770	1 200 842	835 591	1 322 202	7 278 405
Обязательства					
Средства банков	1 436 101	0	0	0	1 436 101
Средства клиентов	1 423 462	1 427 936	2 225 973	175 362	5 252 733
• -Юридические лица	927 110	221 702	188 805	8 330	1 345 947
• -Физические лица	378 856	1 206 234	2 037 168	167 032	3 789 290
• -Индивидуальные предприниматели	117 496	0	0	0	117 496
Прочие заемные средства	0	15 000	6 000	82 500	103 500
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	11 858	0	0	11 858
Итого обязательств	2 859 563	1 454 794	2 231 973	257 862	6 804 192
Чистый разрыв	1 060 207	(253 952)	(1 396 382)	1 064 340	474 213
Совокупный разрыв за 30 июня 2018г.	1 060 207	806 255	(590 127)	474 213	

Ниже представлена позиция Банка по риску процентной ставки за 31 декабря 2017 г.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев в	Более одного года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	618 882	0	0	0	618 882
Обязательные резервы на счетах в Банке России	36 838	0	0	0	36 838
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	1 392 469	0	0	0	1 392 469
Средства в других банках	851 184	0	0	0	851 184
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе:	233 282	1 125 699	1 768 184	536 945	3 664 110
• Юридические лица	228 169	1 053 174	1 550 955	178 423	3 010 721
• Физические лица	3 533	12 642	16 357	329 874	362 406
• Индивидуальные предприниматели	1 580	59 883	200 872	26 684	290 983
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	3 386	1 400	0	23 480	28 266
• Юридические лица	3 386	0	0	0	3 386
• Физические лица	0	1 400	0	23 480	24 880
Итого активов	3 136 041	1 127 099	1 768 184	560 425	6 591 749
Обязательства					
Средства банков	1 028 245	0	0	0	1 028 245
Средства клиентов	1 557 034	1 615 744	1 697 694	231 969	5 102 441
• -Юридические лица	1 041 724	281 157	120 190	42 795	1 485 866

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более одного года	Итого
• -Физические лица	403 780	1 334 587	1 577 504	189 174	3 505 045
• -Индивидуальные предприниматели	111 530	0	0	0	111 530
Прочие заемные средства	0	0	15 000	88 500	103 500
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	11 378	0	11 378
Итого обязательств	2 585 279	1 615 744	1 724 072	320 469	6 245 564
Чистый разрыв	550 762	(488 645)	44 112	239 956	346 185
Совокупный разрыв за 31 декабря 2017г.	550 762	62 117	106 229	346 185	

Пересмотр процентных ставок связан с колебанием процентных ставок на рынке свободных денежных средств и на межбанковском рынке из-за сложной экономической ситуацией в стране.

В таблице ниже приведен общий анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	30.06.2018 г.			31.12.2017 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе:	15,72	0	0	16,98	0	0
• Юридические лица	15,87	0	0	17,00	0	0
• Физические лица	15,42	0	0	16,92	0	0
• Индивидуальные предприниматели	13,42	0	0	16,55	0	0
Обязательства						
Срочные депозиты	6,26	0,81	0,01	7,23	0,73	1,76
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	9,73	0	0	9,73	0	0

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Риск неплатежеспособности.

Управление риском неплатежеспособности осуществляется посредством:

- ежедневного расчета и анализа обязательных нормативов, установленных Банком России. Расчет производится в соответствии с методикой Банка России;
- ежемесячного анализа деятельности Банка и подразделений;
- анализа движения денежных средств по счетам клиентов;
- идентификации и оценки финансового состояния клиентов.

Стратегический риск.

С целью управления стратегическим риском:

- производится анализ деятельности, итоги развития Банка за предыдущий период и перспективы развития Банка на предстоящий период ежегодно выносятся на обсуждение и утверждение Общего Собрания акционеров Банка;

- на основе сравнительного анализа доходов и расходов, активов и пассивов, принимаются управленческие решения для увеличения доходной базы и снижения расходов, закрытия нерентабельных направлений деятельности Банка. Деятельность Банка концентрируется на наиболее рентабельных и наиболее перспективных направлениях, а также на тех направлениях оказания банковских услуг, на которых Банк имеет преимущество перед конкурентами, заслуженную репутацию;
- создаются новые направления деятельности Банка, как в виде оказания новых услуг, так и в виде участия Банка в новых рыночных структурах;
- проводится обсуждение на Правлении и Совете Директоров Банка системообразующих (системоизменяющих) событий и вырабатывается адекватная реакция на эти события.

Операционный и правовой риски.

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

В рамках мероприятий по управлению операционным риском в Банке:

- проводится обучение, повышается профессионализм сотрудников, проводится периодическая аттестация сотрудников, осуществляется подбор квалифицированных специалистов (при принятии на работу производится обязательное собеседование). Члены Правления, имеющие право первой подписи на платежных (расчетных) документах Банка проходят утверждение Банком России;
- осуществляется администрирование и тестирование автоматизированных операций, совершенствуется организация и технология работы;
- используются апробированные программные системы и техника;
- анализируются и устраняются системные ошибки, недостатки;
- оптимизируется организационная структура Банка;
- осуществляется внутренний и документальный контроль;
- обеспечивается своевременное информирование Начальников подразделений и сотрудников об изменении обстоятельств, процедур совершения операций, законодательства, тарифов на услуги Банка и т.п.;
- службой внутреннего аудита проводится контроль операционного риска – проверяется порядок авторизации сделок, разделение обязанностей, требования к учетным регистрам, адекватные операционные процедуры. При этом обеспечивается независимость Службы внутреннего аудита от проверяемых подразделений;
- анализируются причины, которые привели в конкретной ситуации к реализации операционного риска (случаи сбоев техники, задержек в работе, случаи не урегулирования расчетов, ошибки и т.п.) и принимаются меры по устранению подобных случаев в дальнейшем.

В процессе управления правовым риском в Банке:

- проводится оценка внутренних документов на предмет соответствия законодательным и нормативным актам;
- соблюдаются нормативные правовые акты Российской Федерации;
- для минимизации правового риска проводится аттестация сотрудников; разрабатываемые внутренние документы согласовываются с Юридическим отделом и Службой внутреннего контроля; решения о заключении крупных сделок принимаются коллегиально; создаются резервы на возможные потери; направляются запросы в компетентные органы; проводятся проверки соблюдения сотрудниками действующего законодательства, нормативных актов, должностных инструкций;
- проводится подбор квалифицированных специалистов;
- осуществляется разграничение полномочий сотрудников;

- разрабатываются и используются в работе типовые формы документов, по нетиповым формам или нестандартным ситуациям дается заключение Юридического отдела;
- оперативно разрабатываются меры по предотвращению и снижению правового риска;
- предусматривается порядок осуществления контроля, в том числе проводимого Юридическим отделом, за соответствием банковских операций и других сделок, условий заключенных договоров нормативным правовым актам, внутренним документам;
- обеспечивается правомерность совершаемых банковских операций и других сделок;
- распределяются полномочия и устанавливается подотчетность и ответственность руководителей и сотрудников Банка, порядок принятия решений о проведении Банком банковских операций и других сделок, а также контроль за их осуществлением в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка;
- при выходе на новые рынки, внедрении новых банковских операций и других сделок, а также иных финансовых инноваций и технологий производится юридическое сопровождение;
- проводится мониторинг (постоянное наблюдение) правового риска;
- регулярно обновляются законодательно-правовые базы данных, отслеживаются изменения, внесенные в нормативные правовые акты Российской Федерации, эти изменения своевременно отражаются во внутренних документах Банка;
- сотрудники Банка своевременно информируются об изменениях нормативных правовых актов Российской Федерации, относящихся к компетенции Банка, об изменениях внутренних документов Банка, а также о событиях (обстоятельствах) правового риска в Банке или других кредитных организациях;
- соблюдается принцип «Знай своего работника»;
- используется опыт других кредитных организаций и международный опыт;
- обеспечивается своевременное реагирование Банка на изменения нормативных правовых актов Российской Федерации, рыночных условий и другие непредвиденные ситуации, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы Банка;
- при разработке новых банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учитываются положения учредительных документов Банка, требования нормативных правовых актов Российской Федерации;
- принимаются меры к исправлению недостатков в работе Банка, устранению нарушений нормативных правовых актов Российской Федерации;
- осуществляются программы подготовки служащих и выделяются для этого необходимые ресурсы;
- обеспечивается постоянный контроль за соблюдением органами управления, главным бухгалтером (его заместителями), руководителем (его заместителями) и главными бухгалтерами (их заместителями) филиалов, сотрудниками Банка нормативных правовых актов, а также учредительных и внутренних документов Банка;
- определяются наиболее значимые для Банка типы или виды сделок и разрабатываются для них типовые формы договоров;
- устанавливается контроль за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, нормативным правовым актам Российской Федерации и международным договорам.

Риск неэффективности.

Управление риском осуществляется посредством:

- проведения ежемесячного анализа рентабельности Банка, подразделений Банка, услуг, операций;
- на основе ежемесячного анализа доходов, расходов и рентабельности принятия решений, направленных на увеличение рентабельности Банка, подразделений Банка, услуг, операций. Развития наиболее перспективных направлений деятельности Банка, услуг, подразделений, проектов;
- закрытия нерентабельных проектов, услуг, подразделений;

- проведения разграничения компетенции принятия решений;
- проведения оптимизации расходов;
- проведения мероприятий по снижению стоимости привлеченных средств и повышения доходов по размещенным активам;
- проведения мероприятий, направленных на увеличение производительности труда, сокращение непроизводственных потерь, транзакционных издержек;
- оптимизации организационной структуры Банка;
- составления сметы расходов, управления бюджетом как в целом по Банку, так и в рамках отдельных подразделений, проектов;
- определения и утверждения лимитов операций.

Технологический риск.

Технологический риск – это вероятность финансовых потерь, связанных с несовершенством используемых технологий (недостаточной емкостью либо производительностью систем, их неадекватностью проводимым операциям, неэффективностью методов ввода, обработки данных, человеческим фактором), а также остановкой или сбоями в работе оборудования и систем связи, ошибками в программном обеспечении, возникающими инцидентами в сфере информационной безопасности.

В рамках мероприятий по управлению операционным риском в Банке:

- проводится тестирование аппаратного обеспечения и проверка на работоспособность;
- в рамках системы внутреннего контроля проводится комплекс мероприятий по мониторингу соблюдения сотрудниками Банка установленных правил учета, документооборота, разграничение ответственности, обращения с аппаратным и программным обеспечением и других разработанных Положений, касающихся технологического риска и риска утери информации;
- определяется система доступа сотрудников к банковской информации, программному обеспечению и оборудованию;
- обеспечиваются адекватные процедуры безопасности и контроля (криптография, использование систем кодировок, защищающих от несанкционированного доступа во время передачи или хранения информации, программное обеспечение, ограничивающее доступ к базам данных, файлам, программам и т.п., отчетность о нарушениях);
- для устранения возможных сбоев и нарушений в работе программного обеспечения или оборудования, разработан план действий сотрудников Отдела информатики и автоматизации на случай возникновения чрезвычайной ситуации, включающий: обеспечение ведения операций в специальных случаях; механизмы восстановления операционной способности, включая создание копий критически важных файлов с данными, резервного копирования информации и программного обеспечения, альтернативных мощностей по обработке информации; оценка готовности к чрезвычайной ситуации внешних поставщиков информационных услуг;
- ежемесячная сверка пользователей и уровня их доступа к банковской информации и оборудованию, проверка программного обеспечения, установленного на компьютерах и серверах, выборочный контроль за протоколами связи, регулярное резервирование информации, хранение резервных копий информации в строго определенных для хранения местах, установка на компьютеры антивирусных программ и регулярное их обновление.

Риск внедрения новых банковских услуг и технологий.

В процессе управления данным риском в Банке:

- при необходимости проводятся маркетинговые исследования;
- проводится калькуляция стоимости услуг, составляется смета, бюджет проекта;
- осуществляется прекращение, снижение темпов внедрения новой банковской услуги или дополнительное бюджетирование данного направления в зависимости от проведенного анализа эффективности, окупаемости, сроков внедрения новой банковской услуги или технологии;
- обеспечивается наличие резервных мощностей;
- осуществляется изменение структуры персонала проекта или переподчинение руководством проекта, повышается квалификация персонала.

Риск потери деловой репутации.

Риск потери деловой репутации – это риск сужения клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления об устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

В рамках системы мероприятий по управлению риском потери деловой репутации:

- повышается заинтересованность сотрудников в укреплении и развитии Банка, обеспечивается удовлетворенность их собственным положением в Банке путём осуществления мероприятий социально-экономического, дисциплинарного и организационного характера;
- создается корпоративный стиль управления;
- обеспечивается своевременное предоставление управленческой информации руководству Банка;
- осуществляется контроль за исключением конфликта интересов и иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, в т.ч. за предотвращением легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- выделяются денежные средства на рекламирование услуг Банка, поддержание имиджа Банка;
- проводятся рекламные кампании, осуществляется связь с общественностью через средства массовой информации и Интернет, проводится систематический мониторинг сайта Банка в Интернете и его регулярное обновление;
- повышается уровень обслуживания клиентов, разрабатываются новые банковские услуги;
- анализируются причины возникновения риска;
- оптимизируется риск по всем основным направлениям деятельности Банка, а также по отдельным банковским операциям и другим сделкам с высокой степенью риска;
- распределяются полномочия и ответственности руководителей и сотрудников Банка, порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка;
- поддерживается ликвидность Банка, в том числе обеспечивается своевременность расчетов по поручению клиентов;
- осуществляется внутренний контроль при совершении Банком банковских операций и других сделок по всем направлениям деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и сделок с высокой степенью риска;
- проводится идентификация и изучение клиентов, в первую очередь, клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с высокой степенью риска, соблюдается принцип «Знай своего клиента»;
- обеспечивается оперативное реагирование на поступающие в Банк общественные отзывы, претензии и предложения акционеров, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, а также других заинтересованных лиц;
- обеспечивается информирование органов управления и сотрудников Банка о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, Интернет), иных источников;
- производится своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; в необходимых случаях - своевременное реагирование на имеющуюся информацию; своевременное реагирование на изменение нормативных правовых актов Российской Федерации, обычаев делового оборота.

В целях обеспечения эффективного управления и мониторинга риска потери деловой репутации Совет Директоров, Правление Банка и Председатель Правления Банка, руководители филиалов:

- адекватно и своевременно реагируют на изменения рыночных условий, изменения нормативных правовых актов Российской Федерации, требований регулирующих и надзорных органов, на непредвиденные ситуации, оказывающие воздействие на показатели деятельности Банка, принимают своевременные меры к устранению несоответствий и нарушений в деятельности Банка;
- содействуют соблюдению этических принципов банковской деятельности;

- в процессе управления риском потери деловой репутации учитывают взаимосвязь различных рисков, их возможность дополнять, усиливать или компенсировать друг друга;
- осуществляют подготовку и переподготовку сотрудников Банка;
- соблюдают принцип «Знай своего работника»;
- обеспечивают идентификацию реальных владельцев Банка, определенных в качестве таковых федеральными законами.

Обращается первостепенное внимание на поддержание деловой репутации Банка перед участниками финансового рынка, органами регулирования и надзора, органами государственной власти и местного самоуправления, саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Системный риск.

Системный риск – это возможность возникновения цепочки неплатежей среди заемщиков Банка, которая может привести к снижению платежеспособности Банка, отказу потенциальных кредиторов от кредитования Банка.

Управление системным риском осуществляется путем:

- осуществления диверсификации вложений;
- проведения анализа макроэкономической ситуации и прогнозирования основных тенденций в изменении экономической ситуации.

Страновой риск (и риск не перевода средств).

Страновой риск – вероятность финансовых потерь у Банка в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Управление страновым риском осуществляется с учетом:

- оценки финансовой устойчивости, кредитоспособности и деловой репутации иностранного контрагента;
- диверсификации активов, обладающих страновыми рисками.

Риск конкуренции.

Риск конкуренции – это риск, возникающий в связи с более активной позицией конкурентов Банка на рынке банковских услуг, потерей Банком конкурентных преимуществ, клиентской базы, снижением прибыли.

Основные принципы управления риском конкуренции:

- на основе сравнительного анализа доходов и расходов, активов и пассивов, принимаются управленческие решения для увеличения доходной базы и снижения расходов;
- деятельность банка концентрируется на наиболее рентабельных и наиболее перспективных направлениях, а также на тех направлениях оказания банковских услуг, на которых Банк имеет преимущество перед конкурентами, заслуженную репутацию.

Риск инфляции.

Риск инфляции определяется как вероятность того, что покупательная способность инвестиции будет разрушена инфляцией и проявляется в обесценении банковских активов, большую часть которых составляют денежные средства и финансовые вложения. С другой стороны, снижение уровня инфляции может приводить к снижению доходности банковских операций.

В рамках мероприятий по управлению данным видом риска:

- проводится мониторинг уровня инфляции, курсов иностранных валют;
- обеспечивается диверсификация и лимитирование длинных активов;
- оперативное изменение тарифов при изменении уровня инфляции;
- там, где это возможно, осуществляется привязка доходности операций и тарифов к уровню инфляции, ставке рефинансирования Банка России или росту курсов иностранных валют, либо установление не абсолютных, а относительных тарифов;
- при анализе деятельности Банка проводится корректировка показателей на уровень инфляции (если уровень инфляции высокий).

25. 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. Согласно требованиям Банка России норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Политика Банка заключается в поддержании устойчивой капитальной базы для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка, а также для обеспечения будущего развития своей деятельности.

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

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации с учетом внесенных изменений с января 2014 года:

	30.06.2018 г.	31.12.2017 г.
Базовый капитал	900 021	735 251
Основной капитал	900 021	735 251
Дополнительный капитал	100 189	301 742
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого собственных средств капитала	1 000 210	1 036 993
Активы, взвешенные с учетом риска	7 380 066	6 525 100
Норматив достаточности капитала	13,55	15,89

По состоянию за 31 декабря 2017 г. и 30 июня 2018г норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России, превышал требуемый минимум и составлял 15,89% и 13,55% соответственно.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 г.) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 г.), называемым «Базель I».

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	30.06.2018 г.	31.12.2017 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	167 625	167 625
Нераспределенная прибыль	777 761	738 960
Итого капитала 1-го уровня	945 386	906 585
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	19 861	18 322
Субординированный депозит*	103 500	103 500
Итого капитала 2-го уровня	123 361	121 822
Итого капитала	1 068 747	1 028 407
Активы взвешенные с учетом риска	8 569 184	8 012 870
Норматив достаточности капитала 1 – го уровня	11.0	11.3
Норматив достаточности капитала	12.5	12.8

*субординированный депозит включен в расчет капитала 2-го уровня в размере его остаточной стоимости.

По состоянию за 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями положения Базельского соглашения составлял 12.5% и 12.8%, капитала первого уровня – 11.0% и 11.3% соответственно, нормативы соблюдены.

Условные обязательства и производные финансовые инструменты
Обязательства капитального характера

На 30 июня 2018 г. у Банка было обязательств капитального характера на общую сумму 15 тыс. руб.: произведены вложения на модернизацию IP-АТС Asterisk, введены в эксплуатацию ОС на сумму 8 500 тыс. руб.

На 31 декабря 2017 г. у Банка было обязательств капитального характера на общую сумму 2 795 тыс. руб.: произведены вложения в Ленточную библиотеку на сумму - 1 012 тыс. руб. и вложения в сервер стоимостью - 1 783 тыс.руб.

Руководство Банка уверено, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

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:

	30.06.2018 г.	31.12. 2017 г.
Менее 1 года	11 752	12 060
От 1 года до 5 лет	2 013	2 013
После 5 лет	52 606	52 606
Итого обязательств по операционной аренде	66 371	66 679

По обязательствам по операционной аренде за отчетный период 2018 года существенных изменений не произошло.

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, обладают таким же уровнем кредитного риска, как кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов, произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30.06.2018 г.	31.12.2017 г.
Неиспользованные кредитные линии (включены только те суммы, в отношении которых Банк обязан продолжить выдачу дополнительных средств)	705 832	601 652
Гарантии выданные	262 216	83 883
Аккредитивы	9 296	1 304
За вычетом денежных средств в обеспечении	(12 249)	(12 754)
Итого обязательств кредитного характера	965 095	674 085

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий, аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску несения убытков в сумме, равной

общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами установленных Банком требований к их кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

В обязательства по гарантиям вошли обязательства обратного выкупа Банком залоговых по ипотечным кредитам при наступлении определенных условий, указанных в договорах. Общая сумма задолженности по гарантиям и невыбранным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Обязательства кредитного характера выражены в валюте РФ.

Производные финансовые инструменты.

Производных финансовых инструментов за 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. Банк не имел.

Активы, находящиеся на хранении.

Такие активы за 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. не числились.

Заложенные активы.

По состоянию за 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на сумму 39 633 тысяч рублей представляют средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Банк не планирует полного возврата из ФОР, поскольку применяет принцип непрерывности деятельности и полагает, что требование Банка России к размеру отчислений в ФОР в следующем году существенно не изменится, кроме того, Банк не применил дисконтирование, поскольку существенная доля привлеченных средств – это средства «до востребования» и «до 1 года».

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или Банк выбытия), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как

дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. (Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств).

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

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

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств:

	30.06.2018 г.				31.12.2017 г.			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	1 295 459	1 295 459	-	-	618 882	618 882	-	-
Средства в других банках	635 322	-	-	635 322	851 184	-	-	851 184
Финансовые активы, до погашения	0	-	-	0	0	-	-	0
Кредиты и	3 588 071	-	-	3 588 071	3 664 110	-	-	3 664 110

авансы клиентам

Финансовые

активы,

имеющиеся в

наличии для

продажи

Финансовые

активы,

оцениваемые по

справедливой

стоимости

через прибыль

или убыток

НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Инвестиционное

имущество

Основные

средства

Итого

финансовых

активов

**ФИНАНСО-
ВЫЕ ОБЯЗА-
ТЕЛЬСТВА**

Средства

клиентов

Выпущенные

долговые

ценные бумаги

Прочие

заемные

средства

Итого

финансовых

обязательств

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2 - метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми 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 акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам капитала Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, финансирование торговых операций, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

В течение отчетного периода существенных изменений по вышеуказанным операциям не произошло в сравнении с данными за 31 декабря 2017 г.

28. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты до даты подписания отчетности не было. Некорректирующие события после отчетной даты отсутствовали.

Утверждено и подписано 28 августа 2018 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



С.Г. Баранов

С.А. Карасева

Протшуровано - пронумеровано -

скреплено печатью

В.А. Прохоров

Директор

ООО «Литико-Партнер»

