

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

**1. Основная деятельность Банка**

Представленная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Кросна-Банк» (далее по тексту – Банк).

Наименование кредитной организации	Акционерное общество «Кросна-Банк» АО «Кросна-Банк»
Организационно-правовая форма	Непубличное акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 2607 от 08.12.1993г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739175859 от 11.09.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	- Лицензия Банка России от 17.11.2015г.. № 2607 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). - Лицензия Банка России от 17.11.2015г.г. № 2607 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте, на размещение привлеченных во вклады денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет, открытие и ведение счетов физических лиц, осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков – участников ССВ 14.01.2005г. (номер в реестре - 434).
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР) без ограничения срока действия: <ul style="list-style-type: none"> <li>• дилерская деятельность - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-03001-010000 от 27.11.2000, без ограничения срока действия, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг;</li> </ul>
Прочие лицензии	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Лицензия рег. № 14375 Н от 18.06.2015 на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографической) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), выдана без ограничения срока действия Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России;</li> <li>• Лицензии на деятельность по технической защите конфиденциальной информации, серия КИ 0142 номер 007057, выдана Федеральной службой по техническому и экспортному контролю 06.05.2016 г., без ограничения срока действия.</li> </ul>

## Территориальное присутствие

Банк расположен по адресу Россия, 123557, г. Москва, Пресненский вал, 27

## Информация об участии Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах

Банк не является участником банковской группы. В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами от участия в капитале компаний.

## Дополнительные сведения

Сайт	<a href="http://www.crosnabank.ru">www.crosnabank.ru</a>
Членство в различных союзах и объединениях	Банк является членом Московской Межбанковской Валютной Биржи на фондовом и валютном рынке.
Членство в SWIFT	Да
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	VTB Bank (Deutschland) AG

В отчетном периоде в Устав Банка изменения не вносились.

Банком по собственной инициативе принято решение об аннулировании Лицензии на осуществление депозитарной деятельности. Приказом Банка России от 28.11.2017г. № ОД-3338 Лицензия была аннулирована. Соответствующее уведомление Департамента рынка ценных бумаг и товарного рынка Банка России получено Банком 30.11.2017г.

Раскрытие Банком информации о лицах, которые прямо и/или косвенно (через третьих лиц) оказывают существенное влияние на решения, принимаемые органами управления

Банк раскрыл информацию о лицах, которые прямо и/или косвенно (через третьих лиц) оказывают существенное влияние на решения, принимаемые его органами управления, на сайте Банка в информационно-коммуникационной сети Интернет.

## Структура уставного капитала Банка

Уставный капитал Банка на начало года составляла 155 500 тыс. руб. и в течение проверяемого периода не изменялась. В структуре акционеров произошли изменения в связи с вступлением в права наследников Чанова А.К.

По состоянию на 01.07.2018г. состав акционеров Банка представлен в таблице:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	Романовский А.Г.	50 000	32,154%
2	Чанова Л.Я., Чанов К.Ф., Кондрашин А.А.	43 750	28,135%
3	ОАО «ОНПЦ»	30 500	19,614%
4	УК «Кросна-Инвест» (ЗАО)	6 250	4,019%
5	ЗАО «Кросна-Инвест»	6 250	4,019%
6	ЗАО «Кросна-Мотор»	6 250	4,019%
7	ЗАО «Кросна-Электра»	6 250	4,019%
8	ЗАО «Кросна-Сейф»	6 250	4,019%
Итого:		155 500	100%

Функции по ведению реестра осуществляются независимым регистратором ЗАО ВТБ Регистратор (Лицензия на осуществление деятельности по ведению реестра № 10-000-1-00347 от 21.02.2008г. выданная ФСФР России).

Деятельность Банка организована по трем основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, принятие депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, проведение операций с иностранной валютой, брокерское обслуживание;
- услуги физическим лицам, включающие предоставление кредитов, услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, услуги по ответственному хранению ценностей, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт, брокерское обслуживание;
- инвестиционные операции – данный сегмент включает торговые операции с финансовыми активами.

Настоящая финансовая отчетность Банка, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на сайте Банка в информационно-коммуникационной сети Интернет.

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

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

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

## 3. Основы представления отчетности

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

## 4. Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике



и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением применения новых и пересмотренных стандартов, вступивших в действие и обязательных к применению в 2018 году.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

##### Классификация финансовых активов

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

- (а) бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и
- (б) характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Амортизированная стоимость и процентная выручка

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

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

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

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

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

#### Обесценение

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

Резерв оценивается в сумме, равной:



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

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

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

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

Банк применяет следующую модель вероятности дефолта:

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

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

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

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

#### Переход на МСФО (IFRS) 9

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

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

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

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

	МСФО (IFRS) 9 в редакции, действующей на 01 января 2018 года	МСФО (IFRS) 9 в редакции, действовавшей на 01 января 2011 года	МСФО (IAS) 39
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>			
Производные финансовые активы	15	15	15
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	636 984	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	636 984
Кредиты клиентам	1 285 951	1 293 272	1 293 272
Ценные бумаги	630 612	0	0
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55	55	55
Средства других банков	47 055	47 055	47 055
Средства клиентов	1 816 225	1 816 225	1 816 225
Выпущенные векселя	5 169	5 169	5 169
Прочие финансовые обязательства	437	437	437

В целях применения МСФО (IFRS) 9 в редакции, действующей с 01 января 2018 года, Банк осуществил реклассификацию долговых ценных бумаг, учтывавшихся ранее в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 в редакции, действовавшей на 01 января 2011 года, по справедливой стоимости через прибыль или убыток и отраженных в отчете о финансовом положении за 31 декабря 2017 года по строке «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи». Банк удерживает указанные долговые ценные бумаги в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Поэтому в настоящей финансовой отчетности данные финансовые активы отражены в составе ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Иных изменений в классификации финансовых активов и финансовых обязательств не осуществлялось.

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

	Оценочные резервы и обязательства в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Изменение	Оценочные резервы под убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Кредиты клиентам	(50 433)	(7 319)	(57 752)
Ценные бумаги	0	(6 370)	(6 370)

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	168 652	164 113
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	72 163	24 378

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	99 923	48 164
- Российской Федерации	98 787	45 959
- других стран	1 136	2 205
Гарантийный фонд на ММВБ	0	24 192
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>340 738</b>	<b>260 847</b>

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

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, Банк осуществил следующие операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов, не включенные в отчет о движении денежных средств:

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
<b>Инвестиционная деятельность</b>		
Получение имущества, нематериальных активов в виде отступного по кредитным и иным аналогичным договорам	0	5 180

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

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
по средствам в рублях	6 633	6 293
по средствам в иностранной валюте	11 470	12 422
<b>Итого обязательных резервов на счетах в Банке России</b>	<b>18 103</b>	<b>18 715</b>

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

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

По обязательным резервам проценты не начисляются.

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

#### 7. Кредиты клиентам

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	567 806	644 944
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	686 401	669 780
Ипотечные кредиты	9 575	17 415



	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям	10 260	11 566
За вычетом оценочного резерва под убытки	(50 622)	(50 433)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>1 223 420</b>	<b>1 293 272</b>

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, равно как и в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, Банк предоставлял кредиты на условиях, соответствовавших рыночным.

#### *Анализ изменений оценочного резерва под убытки*

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

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года			За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года		
	Всего	Кредиты, выданные корпоратив- ным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоратив- ным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам
<b>Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на 31 декабря 2017 года</b>	<b>50 433</b>	<b>34 014</b>	<b>16 419</b>			
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	7 319	8 258	(939)			
<b>Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на начало отчетного периода</b>	<b>57 752</b>	<b>42 272</b>	<b>15 480</b>	<b>38 113</b>	<b>25 678</b>	<b>12 435</b>
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва в течение отчетного периода	(4 122)	(21 082)	16 960	15 997	15 373	624
Списание оценочного резерва в связи с реализацией прав требования по кредиту	(3 008)	(3 008)	0	0		
<b>Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на конец отчетного периода</b>	<b>50 622</b>	<b>18 182</b>	<b>32 440</b>	<b>54 110</b>	<b>41 051</b>	<b>13 059</b>

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

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	сумма	%	сумма	%
Частные лица	706 236	55%	698 761	52%
Финансовые услуги кроме страхования	223 216	18%	242 946	18%
Обрабатывающие производства	220 561	17%	248 877	19%
Строительство	67 791	5%	54 709	4%
Лизинг	27 024	2%	25 184	2%
Оптовая и розничная торговля	19 313	2%	62 727	5%
Прочие	9 901	менее 1%	10 501	менее 1%
<b>Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва</b>	<b>1 274 042</b>	<b>100%</b>	<b>1 343 705</b>	<b>100%</b>
За вычетом оценочного резерва под убытки	(50 622)		(50 433)	
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>1 223 420</b>		<b>1 293 272</b>	

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

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

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 26.

#### 8. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Российские государственные облигации и еврооблигации	509 254	0
Облигации и еврооблигации компаний	60 975	0
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные без прекращения признания</i>		
Российские государственные облигации и еврооблигации	115 256	0
<b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета оценочного резерва</b>	<b>685 485</b>	<b>0</b>
Оценочный резерв под убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(6 855)	0
<b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>678 630</b>	<b>0</b>

*Структура и кредитное качество портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости*

*По состоянию на текущую отчетную дату*

Информация о государственных долговых обязательствах, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Министерство финансов Российской Федерации, XS0114288789	35%	31.03.2030	7,50%
Министерство финансов Российской Федерации, XS0504954347	21%	29.04.2020	5,00%
Министерство финансов Российской Федерации, XS0767472458	11%	04.04.2022	4,50%
Министерство финансов Российской Федерации, XS0971721450	33%	16.09.2023	4,88%



Анализ корпоративных долговых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
TransCapitalInvest Designated Activity Company, XS0381439305	BBB-	S&P Global	27.02.2018	100%	07.08.2018	8,70%

По состоянию на предыдущую отчетную дату данные долговые ценные бумаги, были отражены в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 в редакции, действовавшей на 01 января 2011 года, в статье «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» (Подробнее см. Примечание 4.1).

Информация о государственных долговых обязательствах, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на предыдущую отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Минфин России, XS0767472458	11%	04.04.2022	4,50%
Минфин России, XS0971721450	33%	16.09.2023	4,88%
Минфин России, XS0114288789	36%	31.03.2030	7,50%
Минфин России, XS0504954347	20%	29.04.2020	5,00%

Анализ корпоративных долговых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
TransCapitalInvest LTD, XS0381439305	BB+	S&P Global	04.02.2015	100%	07.08.2018	8,70%

#### Анализ изменений оценочного резерва под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, и шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года.

	За шесть месяцев, завершившихся 2018 года	30 июня, 2017 года
Оценочный резерв под убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2017 года	0	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	6 370	
Резерв под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на начало периода	6 370	0
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под	485	0

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
убытки в отчетном периоде		
Резерв под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на конец периода	6 855	0

Информация о кредитном качестве и обеспеченности ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 22.

Географический анализ и анализ ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

#### 9. Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Долгосрочные активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" по видам:		
земельные участки	9 180	9 180
нежилые помещения	0	5 180
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	9 180	14 360

По состоянию на отчетную дату долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» представляет собой два земельных участка, полученные Банком по договорам об отступном.

Банк планирует возместить балансовую стоимость данных активов за счет их продажи в течение следующего года. Банком принято решение и проводятся соответствующие мероприятия для осуществления реализации указанных активов.

Банк оценивает активы, классифицированные как «удерживаемые для продажи», по наименьшей из величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

#### 10. Основные средства

Данные об основных средствах Банка по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	0	608	608
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	3 890	9 518	13 408
Поступление	0	139	139
Выбытие	0	0	0
Остаток на конец отчетного года	3 890	9 657	13 547
Накопленная амортизация на начало отчетного года	3 890	8 910	12 800
Амортизационные отчисления за период	0	67	67
Остаток на конец отчетного года	3 890	8 977	12 867
Остаточная стоимость на конец	0	680	680



отчетного года

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	0	190	190
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	3 890	8 985	12 875
Поступление	0	602	602
Выбытие	0	(69)	(69)
Остаток на конец отчетного года	3 890	9 518	13 408
Накопленная амортизация на начало отчетного года	3 890	8 795	12 685
Амортизационные отчисления за период	0	184	184
Выбытие	0	(69)	(69)
Остаток на конец отчетного года	3 890	8 910	12 800
Остаточная стоимость на конец отчетного года	0	608	608

В связи с наличием риска получения меньшей прибыли, чем это было запланировано, Банком, была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

## 11. Нематериальные активы

Данные о нематериальных активах Банка по состоянию на отчетную и предыдущую отчетную даты представлены в таблице:

	Текущая отчетная дата	
	30.06.2018	31.12.2017
Остаточная стоимость на предыдущую отчетную дату	89	18
Первоначальная стоимость на предыдущую отчетную дату	108	23
Поступление	157	85
Выбытие	0	0
Остаток на текущую отчетную дату	265	108
Накопленная амортизация на предыдущую отчетную дату	19	5
Амортизационные отчисления за период	63	14
Выбытие	0	0
Остаток на текущую отчетную дату	82	19
Остаточная стоимость на текущую отчетную дату	183	89

Нематериальные активы представляют собой неисключительные права пользования программными продуктами, используемыми Банком в процессе осуществления банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг.

В связи с наличием риска получения меньшей прибыли, чем это было запланировано, Банком, была проведена оценка возмещаемой стоимости нематериальных активов. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

## 12. Прочие нефинансовые активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	395	364
Предоплата по налогам	2	2
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	0	58
Товарно-материальные запасы	148	27
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	311	140
Прочее	133	175
За вычетом резерва под обесценение	(395)	(364)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>594</b>	<b>402</b>

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
<b>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало периода</b>	<b>364</b>	<b>229</b>
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	31	50
<b>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец периода</b>	<b>395</b>	<b>279</b>

## 13. Средства других банков

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Договоры продажи и обратного выкупа	101 503	47 055
<b>Итого средств других банков</b>	<b>101 503</b>	<b>47 055</b>

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, и шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, Банк привлекал средства других банков на условиях, соответствовавших рыночным.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

## 14. Средства клиентов

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Организации, находящиеся в государственной собственности.</b>		
<b>Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>143 715</b>	<b>145 751</b>
Текущие/расчётные счета	143 421	145 420
Срочные депозиты	294	331
<b>Физические лица</b>	<b>1 659 022</b>	<b>1 670 474</b>
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	17 657	8 130
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	56 971	71 828
Срочные вклады	1 584 394	1 590 516
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 802 737</b>	<b>1 816 225</b>

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, и шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, Банк привлекал средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:



	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	сумма	%	сумма	%
Сельское хозяйство, рыболовство и рыбоводство	2 317	менее 1%	8 303	менее 1%
Обрабатывающие производства	38 797	2%	44 703	2%
Строительство	133	менее 1%	203	менее 1%
Оптовая и розничная торговля	37 541	2%	27 075	1%
Транспорт и хранение	1 005	менее 1%	3 694	менее 1%
Страхование	345	менее 1%	751	менее 1%
Финансовые услуги кроме страхования	6 781	менее 1%	3 915	менее 1%
Операции с недвижимым имуществом	16 501	менее 1%	7 396	менее 1%
Частные лица	1 659 022	92%	1 670 474	92%
Прочие	40 295	2%	49 711	3%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 802 737</b>	<b>100%</b>	<b>1 816 225</b>	<b>100%</b>

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

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

#### 15. Субординированные займы

В предыдущие отчетные периоды Банком были привлечены средства в виде субординированных займов (депозитов) на следующих условиях:

- номиналом 20 000 тыс. рублей, на срок 20 лет, с ежемесячной уплатой процентов в размере 15% годовых.

- номиналом 10 000 тыс. рублей, на срок 20 лет, с уплатой процентов в размере 15% годовых.

- на сумму 25 000 тыс. рублей, на срок 20 лет, с ежемесячной уплатой процентов в размере 9 %;

- на сумму 25 000 тыс. рублей, на срок 20 лет, с ежемесячной уплатой процентов в размере 12 %;

- на сумму 20 000 тыс. рублей, на срок 15 лет (впоследствии срок размещения был увеличен до 27 года), с процентной ставкой в размере 0,1% годовых;

- на сумму 1 000 тыс. долларов США, под 0,1% годовых, возврат вклада (его части) Банком возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения вклада в состав источников добавочного капитала основного капитала Банка.

Субординированные займы привлечены Банком на условиях, соответствующих рыночным.

Географический анализ, анализ субординированных займов по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 22.

Часть субординированных займов получена от связанной стороны. Соответствующая информация представлена в Примечании 26.

#### 16. Прочие нефинансовые обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	805	565
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	2 235	1 250
Прочее	247	129

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>3 287</b>	<b>1 944</b>

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

Банк имеет ряд прочих нефинансовых обязательств перед связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в Примечании 26.

### 17. Уставный капитал

По состоянию на текущую отчетную дату зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1 555 000 обыкновенных акций (аналогично на предыдущую отчетную дату). Номинальная стоимость каждой акции – 100 рублей. Привилегированных акций нет.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, Банк не имеет собственных акций, выкупленных у акционеров.

Акционерный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров.

В текущем и предшествовавшем ему отчетных периодах изменений величины уставного капитала не происходило.

### 18. Процентные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	53 081	44 880
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - юридическим лицам	45 352	44 532
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 215	0
Средства в других банках	78	464
Средства, размещенные в Банке России	0	35
Корреспондентские счета в других банках	0	49
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>115 726</b>	<b>89 960</b>
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	19 717
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>115 726</b>	<b>109 677</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(40 500)	(45 285)
Субординированные займы	(4 503)	(4 473)
Срочные депозиты банков	(3 176)	(334)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(169)	(150)
Текущие (расчетные) счета	(147)	(118)
Срочные депозиты юридических лиц	(96)	(1 100)
Средства, привлеченные от Банка России	(90)	0
Прочие	(5)	(57)
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(48 686)</b>	<b>(51 517)</b>
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(48 686)</b>	<b>(51 517)</b>

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>67 040</b>	<b>58 160</b>

### 19. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года	2017 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
От расчетного и кассового обслуживания	3 630	2 528
От осуществления переводов денежных средств	1 784	2 074
По операциям с иностранной валютой и валютными ценностями	1 139	983
От открытия и ведения банковских счетов	1 055	1 154
Прочее	24	27
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	41	58
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>7 673</b>	<b>6 824</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(1 454)	(736)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(669)	(609)
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(102)	(178)
За открытие и ведение банковских счетов	(27)	(23)
За расчетное и кассовое обслуживание	(12)	(16)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(2 264)</b>	<b>(1 562)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>5 409</b>	<b>5 262</b>

### 20. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Заработная плата и премии	(26 762)	(21 730)
Арендная плата	(7 706)	(6 977)
Отчисления на социальное обеспечение	(7 502)	(6 242)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(7 198)	(7 059)
Расходы по страхованию	(4 460)	(4 175)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1 666)	(1 696)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(1 213)	(1 178)
Административные расходы	(1 132)	(2 896)
Прочие	(916)	(773)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(130)	(110)
Другие расходы на персонал	(35)	(17)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(58 720)</b>	<b>(52 853)</b>

### 21. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, - 15%).

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



	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>23 143</b>	<b>(10 871)</b>
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(4 629)	0
Налоговый эффект от отрицательных разниц	8 959	(17 356)
Налоговый эффект от положительных разниц	(8 959)	17 356
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	4 629	(7 648)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>0</b>	<b>(7 648)</b>
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	0	(7 648)
<b>Эффективная ставка налога на прибыль</b>	<b>0%</b>	эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, - 15%).

	30 июня 2018 года	Измене- ние	31 декабря 2017 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Кредиты клиентам	(1 422)	4 891	(6 313)
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	(1 061)	2	(1 063)
Нематериальные активы	(43)	(43)	0
Прочие финансовые активы	0	17	(17)
Прочие нефинансовые активы	(245)	(65)	(180)
Производные финансовые обязательства	(7)	48	(55)
Прочие нефинансовые обязательства	(2 881)	(1 254)	(1 627)
Налоговый убыток	(267 092)	(34 249)	(232 843)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(272 751)	(30 653)	(242 098)
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(54 550)</b>	<b>(6 130)</b>	<b>(48 420)</b>
<b>Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива</b>	<b>(39 095)</b>	<b>(8 959)</b>	<b>(30 136)</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	799	(149 607)	150 406
Кредиты клиентам	4 462	4 462	0
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	189 798	189 798	0
Основные средства	417	231	186
Нематериальные активы	0	(89)	89
<b>Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>	<b>195 476</b>	<b>44 795</b>	<b>150 681</b>
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>39 095</b>	<b>8 959</b>	<b>30 136</b>

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

## 22. Управление финансовыми рисками

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

#### *Кредитный риск*

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

Банк России запланировал применение кредитными организациями МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» при отражении в бухгалтерском учете операций по размещению денежных средств по кредитным и аналогичным договорам (активам) с 1 января 2019 года. В рамках перехода на оценку рисков в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк готовит изменения во внутренние методики оценки рисков и процесс формирования резервов на возможные потери, а также проводит тестирование применения новых методик применительно к активам, сложившимся по состоянию на текущую дату.

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

Однако, на момент составления промежуточной финансовой отчетности полагать с большой долей уверенности то, что применение новых методик оценки рисков не окажут существенного влияния на основные показатели деятельности Банка, включая величину собственных средств (капитала) не представляется возможным по следующим причинам:

- срок оставшийся до погашения 76% активов не превышает 12 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых активов может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что может повлиять на оценку рисков;
- оценка ожидаемых «кредитных убытков» будет осуществляться на протяжении всего действия договоров о размещении денежных средств;
- оценка ожидаемых «кредитных убытков» учитывает макроэкономические прогнозы и ожидания, которые могут подвергаться пересмотру в будущем;
- тестируемые в настоящее время методики Банка могут подвергаться изменениям до даты их окончательно утверждения уполномоченными органами управления.

Приведенные обстоятельства могут свидетельствовать о наличии неопределенности, которая может вызвать сомнения в обоснованности применения допущения о непрерывности деятельности.

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

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

Финансовые активы до вычета оценочного резерва	Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва	Средний процент резервирования по категориям
--	-----------------------------	---	--

#### **КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ**

##### **Кредиты, выданные**

**корпоративным клиентам****Кредиты, выданные малым и средним предприятиям**

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	470 106	(7 581)	462 525	1,61%
существенно увеличился	48 700	(531)	48 169	1,09%

Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	49 000	(10 070)	38 930	20,55%
---	--------	----------	--------	--------

<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>567 806</b>	<b>(18 182)</b>	<b>549 624</b>	<b>3,20%</b>
--	----------------	-----------------	----------------	--------------

<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>567 806</b>	<b>(18 182)</b>	<b>549 624</b>	<b>3,20%</b>
--	----------------	-----------------	----------------	--------------

**Кредиты, выданные розничным клиентам****Потребительские кредиты**

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	611 201	(6 463)	604 738	1,06%
существенно увеличился	14 276	(78)	14 198	0,55%

Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	60 924	(21 875)	39 049	35,91%
---	--------	----------	--------	--------

<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>686 401</b>	<b>(28 416)</b>	<b>657 985</b>	<b>4,14%</b>
---------------------------------------	----------------	-----------------	----------------	--------------

**Ипотечные кредиты**

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	2 203	(11)	2 192	0,50%
--	-------	------	-------	-------

Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	7 372	(3 892)	3 480	52,79%
---	-------	---------	-------	--------

<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>9 575</b>	<b>(3 903)</b>	<b>5 672</b>	<b>40,76%</b>
---------------------------------	--------------	----------------	--------------	---------------

**Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям**

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	10 260	(121)	10 139	1,18%
--	--------	-------	--------	-------

<b>Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>10 260</b>	<b>(121)</b>	<b>10 139</b>	<b>1,18%</b>
---	---------------	--------------	---------------	--------------

<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>706 236</b>	<b>(32 440)</b>	<b>673 796</b>	<b>4,59%</b>
--	----------------	-----------------	----------------	--------------

<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>1 274 042</b>	<b>(50 622)</b>	<b>1 223 420</b>	<b>3,97%</b>
--------------------------------	------------------	-----------------	------------------	--------------



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

	Финансовые	активы	до вычета	оценочного	резерва	Оценочный	Финансовые
			просроченные	на срок		резерв под	активы
	непросроченные	менее 90 дней	более 90 дней, но менее 181 дня	более 181 дня, но менее 1 года	более 1 года	убытки	за вычетом оценочного резерва
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно не увеличился	470 106	0	0	0	0	(7 581)	462 525
существенно увеличился	48 700	0	0	0	0	(531)	48 169
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	35 879	9 302	0	0	3 819	(10 070)	38 930
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>554 685</b>	<b>9 302</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 819</b>	<b>(18 182)</b>	<b>549 624</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>554 685</b>	<b>9 302</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 819</b>	<b>(18 182)</b>	<b>549 624</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>							
<b>Потребительские кредиты</b>							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно не увеличился	611 201	0	0	0	0	(6 463)	604 738
существенно увеличился	14 276	0	0	0	0	(78)	14 198
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	47 844	0	0	508	12 572	(21 875)	39 049
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>673 321</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>508</b>	<b>12 572</b>	<b>(28 416)</b>	<b>657 985</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно не увеличился	2 203	0	0	0	0	(11)	2 192

Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	2 295	5 077	0	0	0	(3 892)	3 480
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>4 498</b>	<b>5 077</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(3 903)</b>	<b>5 672</b>
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	10 260	0	0	0	0	(121)	10 139
<b>Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>10 260</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(121)</b>	<b>10 139</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>688 079</b>	<b>5 077</b>	<b>0</b>	<b>508</b>	<b>12 572</b>	<b>(32 440)</b>	<b>673 796</b>
<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>1 242 764</b>	<b>14 379</b>	<b>0</b>	<b>508</b>	<b>16 391</b>	<b>(50 622)</b>	<b>1 223 420</b>

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

	Итого задолженность по кредиту за вычетом оценочного резерва	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения						
		Недвижимость	Автотранс- портные средства	Основные средства и оборудование	Товары и обороте	Имущественные права (требования)	Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения
<b>КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ</b>								
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>								
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>								
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск								
существенно не увеличился	462 525	212 278	319 294	176 050	23 270	40 838	478 323	169 118
существенно увеличился	48 169	0	110 717	4 921	6 007	0	73 476	0
Кредитно-обесцененные кредиты								
первоначально признанные как необесцененные	38 930	20 000	13 429	15 300	0	0	24 626	14 827
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>549 624</b>	<b>232 278</b>	<b>443 440</b>	<b>196 271</b>	<b>29 277</b>	<b>40 838</b>	<b>576 425</b>	<b>183 945</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>549 624</b>	<b>232 278</b>	<b>443 440</b>	<b>196 271</b>	<b>29 277</b>	<b>40 838</b>	<b>576 425</b>	<b>183 945</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>								
<b>Потребительские кредиты</b>								
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск								
существенно не увеличился	604 738	647 712	4 350	105 055	0	22 499	424 831	249 953
существенно увеличился	14 198	50 110	0	0	0	0	35 912	0
Кредитно-обесцененные кредиты								



первоначально признанные как необесцененные	39 049	104 904	7 650	0	0	0	73 505	0
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>657 985</b>	<b>802 726</b>	<b>12 000</b>	<b>105 055</b>	<b>0</b>	<b>22 499</b>	<b>534 248</b>	<b>249 953</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>								
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	2 192	21 500	0	0	0	0	19 308	0
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	3 480	9 695	0	0	0	4 384	10 599	0
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>5 672</b>	<b>31 195</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 384</b>	<b>29 907</b>	<b>0</b>
<b>Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям</b>								
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	10 139	23 992	0	0	0	0	15 698	1 845
<b>Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>10 139</b>	<b>23 992</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15 698</b>	<b>1 845</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>673 796</b>	<b>857 913</b>	<b>12 000</b>	<b>105 055</b>	<b>0</b>	<b>26 883</b>	<b>579 853</b>	<b>251 798</b>
<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>1 223 420</b>	<b>1 090 191</b>	<b>455 440</b>	<b>301 326</b>	<b>29 277</b>	<b>67 721</b>	<b>1 156 278</b>	<b>435 743</b>

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

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Недвижимость	0	5 180
<b>Итого взысканного имущества за период</b>	<b>0</b>	<b>5 180</b>

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

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

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	172 086	96 734
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	636 999
Кредиты клиентам	1 223 420	1 293 272
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	678 630	0
<b>Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов</b>	<b>2 074 136</b>	<b>2 027 005</b>

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	27	25
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом оценочного резерва (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	1 188 099	766 789
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
число заемщиков	2	1
совокупная задолженность	99 371	41 472
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
число заемщиков	0	1
совокупная задолженность	0	55 493
<i>Кредиты клиентам</i>		
число заемщиков	24	21
совокупная задолженность	1 028 362	669 824
<i>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
число заемщиков	1	0
совокупная задолженность	60 366	0

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

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

#### Страновой риск

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

Банк проводит страновой анализ активов и обязательств на постоянной основе, что позволяет осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

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

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Еврооблигации, имеющиеся в наличии для продажи	0	55 493
Еврооблигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	60 366	0
<b>Итого еврооблигации российских банков и компаний</b>	<b>60 366</b>	<b>55 493</b>

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



	30 июня 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	339 602	1 136	0	340 738	258 642	2 205	0	260 847
Обязательные резервы на счетах в Банке России	18 103	0	0	18 103	18 715	0	0	18 715
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	799	0	0	799	636 999	0	0	636 999
Кредиты клиентам	1 219 829	0	3 591	1 223 420	1 285 829	0	7 443	1 293 272
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	678 630	0	0	678 630	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	9 180	0	0	9 180	14 360	0	0	14 360
Основные средства	680	0	0	680	608	0	0	608
Нематериальные активы	183	0	0	183	89	0	0	89
Текущие активы по налогу на прибыль	692	0	0	692	0	0	0	0
Отложенные активы по налогу на прибыль	39 095	0	0	39 095	30 136	0	0	30 136
Прочие нефинансовые активы	594	0	0	594	402	0	0	402
<b>Итого активов</b>	<b>2 307 387</b>	<b>1 136</b>	<b>3 591</b>	<b>2 312 114</b>	<b>2 245 780</b>	<b>2 205</b>	<b>7 443</b>	<b>2 255 428</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства других банков	101 503	0	0	101 503	47 055	0	0	47 055
Средства клиентов	1 797 110	4 783	844	1 802 737	1 810 993	4 481	751	1 816 225
Производные финансовые обязательства	7	0	0	7	55	0	0	55
Выпущенные векселя	0	0	0	0	5 169	0	0	5 169
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	4 587	0	0	4 587
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	39 095	0	0	39 095	30 136	0	0	30 136
Прочие финансовые обязательства	517	3	0	520	430	7	0	437
Прочие нефинансовые обязательства	3 275	12	0	3 287	1 933	11	0	1 944
Субординированные займы	100 000	0	63 291	163 291	100 000	0	57 600	157 600
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 041 507</b>	<b>4 798</b>	<b>64 135</b>	<b>2 110 440</b>	<b>2 000 358</b>	<b>4 499</b>	<b>58 351</b>	<b>2 063 208</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>265 880</b>	<b>(3 662)</b>	<b>(60 544)</b>	<b>201 674</b>	<b>245 422</b>	<b>(2 294)</b>	<b>(50 908)</b>	<b>192 220</b>

## Риск ликвидности

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

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений установленных Банком России нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (нормативы Н2, Н3 и Н4). В течение в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов. По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	Допустимое значение	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	$\geq 15\%$	142,6%	84,7%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	$\geq 50\%$	246,0%	241,8%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	$\leq 120\%$	55,8%	72,9%

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

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

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
До востребования и менее 1 месяца	119 485	105 587
От 1 до 3 месяцев	415 639	120 285
От 3 до 6 месяцев	211 063	469 939
От 6 до 12 месяцев	519 643	668 233
От 1 года до 5 лет	441 786	351 874
<b>Итого</b>	<b>1 707 616</b>	<b>1 715 918</b>

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
<b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства других банков	101 523	0	0	0	0	0	101 523	101 503
Средства клиентов								
- частных лиц	1 641 365	X	X	X	X	X	1 641 365	1 641 365
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	161 078	0	115	183	0	0	161 376	161 372
Производные финансовые обязательства								
Прочие финансовые обязательства	43	24	100	279	75	0	521	520
Субординированные займы	988	2 025	3 013	6 058	111 453	237 758	361 295	163 291
<b>ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах								
(Поступления)	7 302	0	0	0	0	0	7 302	
Выбытия	(7 309)	0	0	0	0	0	(7 309)	
<b>УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА</b>								
Неиспользованные кредитные линии	48 318	0	0	0	0	0	48 318	
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>1 953 308</b>	<b>2 049</b>	<b>3 228</b>	<b>6 520</b>	<b>111 528</b>	<b>237 758</b>	<b>2 314 391</b>	



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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
<b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства других банков	47 145	0	0	0	0	0	47 145	47 055
Средства клиентов								
- частных лиц	1 662 345	X	X	X	X	X	1 662 345	1 662 344
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	153 726	3	3	172	0	0	153 904	153 881
<b>Производные финансовые обязательства</b>								
Выпущенные векселя	5 169	0	0	0	0	0	5 169	5 169
Прочие финансовые обязательства	437	0	0	0	0	0	437	437
Субординированные займы	988	2 023	3 011	6 055	105 784	243 719	361 580	157 600
(Поступления)	163 579	0	0	0	0	0	163 579	
Выбытия	(163 634)	0	0	0	0	0	(163 634)	
<b>УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА</b>								
Неиспользованные кредитные линии	63 799	0	0	0	0	0	63 799	
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>1 933 554</b>	<b>2 026</b>	<b>3 014</b>	<b>6 227</b>	<b>105 784</b>	<b>243 719</b>	<b>2 294 324</b>	

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

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

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

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	340 738	0	0	0	0	0	0	340 738
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	18 103	0	18 103
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	799	0	0	0	0	0	0	799
Кредиты клиентам	72 382	405 623	339 073	383 116	0	0	23 226	1 223 420
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	60 366	0	200 050	418 214	0	0	678 630
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	9 180	0	0	0	0	9 180
Основные средства	0	0	0	0	0	680	0	680
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	183	0	183
Текущие активы по налогу на прибыль	0	692	0	0	0	0	0	692
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	39 095	0	39 095
Прочие нефинансовые активы	133	2	0	0	0	459	0	594
<b>Итого активов</b>	<b>414 052</b>	<b>466 683</b>	<b>348 253</b>	<b>583 166</b>	<b>418 214</b>	<b>58 520</b>	<b>23 226</b>	<b>2 312 114</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства других банков	101 503	0	0	0	0	0	0	101 503
Средства клиентов	280 381	596 688	497 898	427 770	0	0	0	1 802 737
Производные финансовые обязательства	7	0	0	0	0	0	0	7
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	39 095	0	39 095
Прочие финансовые обязательства	42	124	279	75	0	0	0	520
Прочие нефинансовые обязательства	3 287	0	0	0	0	0	0	3 287
Субординированные займы	0	0	0	63 291	100 000	0	0	163 291
<b>Итого обязательств</b>	<b>385 220</b>	<b>596 812</b>	<b>498 177</b>	<b>491 136</b>	<b>100 000</b>	<b>39 095</b>	<b>0</b>	<b>2 110 440</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>28 832</b>	<b>(130 129)</b>	<b>(149 924)</b>	<b>92 030</b>	<b>318 214</b>	<b>19 425</b>	<b>23 226</b>	<b>201 674</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>28 832</b>	<b>(101 297)</b>	<b>(251 221)</b>	<b>(159 191)</b>	<b>159 023</b>	<b>178 448</b>	<b>201 674</b>	

54



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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	260 847	0	0	0	0	0	0	260 847
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	18 715	0	18 715
Производные финансовые активы	15	0	0	0	0	0	0	15
Кредиты клиентам	16 056	232 572	551 765	484 166	0	0	8 713	1 293 272
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	636 984	0	0	0	0	0	0	636 984
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	14 360	0	0	0	0	14 360
Основные средства	0	0	0	0	0	608	0	608
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	89	0	89
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	30 136	0	30 136
Прочие нефинансовые активы	233	2	0	0	0	167	0	402
<b>Итого активов</b>	<b>914 135</b>	<b>232 574</b>	<b>566 125</b>	<b>484 166</b>	<b>0</b>	<b>49 715</b>	<b>8 713</b>	<b>2 255 428</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства других банков	47 055	0	0	0	0	0	0	47 055
Средства клиентов	259 238	555 802	654 703	346 482	0	0	0	1 816 225
Производные финансовые обязательства	55	0	0	0	0	0	0	55
Выпущенные векселя	5 169	0	0	0	0	0	0	5 169
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	4 587	0	0	0	0	0	4 587
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	30 136	0	30 136
Прочие финансовые обязательства	437	0	0	0	0	0	0	437
Прочие нефинансовые обязательства	1 944	0	0	0	0	0	0	1 944
Субординированные займы	0	0	0	57 600	100 000	0	0	157 600
<b>Итого обязательств</b>	<b>313 898</b>	<b>560 389</b>	<b>654 703</b>	<b>404 082</b>	<b>100 000</b>	<b>30 136</b>	<b>0</b>	<b>2 063 208</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>600 237</b>	<b>(327 815)</b>	<b>(88 578)</b>	<b>80 084</b>	<b>(100 000)</b>	<b>19 579</b>	<b>8 713</b>	<b>192 220</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>600 237</b>	<b>272 422</b>	<b>183 844</b>	<b>263 928</b>	<b>163 928</b>	<b>183 507</b>	<b>192 220</b>	

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

Срок погашения/возврата 76% (на предыдущую отчетную дату - 64,8 %) активов отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату, не превышает 12 месяцев от отчетной даты. Банк вынужден будет вновь размещать денежные средства в активы, качество которых может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что может оказать влияние на финансовое положение Банка. Банк намерен прилагать все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь. Приведенные будущие условия деятельности указывают на наличие неопределенности в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно.

#### *Рыночный риск*

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

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

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

#### *Валютный риск*

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

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

Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка. На отчетную дату открытые валютные позиции составляют (положительное значение означает длинную позицию, отрицательное – короткую):

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
в долларах США	6,0362%	-0,1225%
в евро	0,1140%	-0,1172%
в швейцарских франках	0,4499%	0,3988%
балансирующая позиция в российских рублях	-6,6001%	-0,1592%

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

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

	30 июня 2018 года					31 декабря 2017 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Швейцарский франк	Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>										
Денежные средства и их эквиваленты	107 209	85 362	146 607	1 560	340 738	87 801	65 219	106 376	1 451	260 847
Обязательные резервы на счетах в Банке России	18 103	0	0	0	18 103	18 715	0	0	0	18 715
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых активов с базисным активом "валюта"	0	0	0	0	0	0	636 984	0	0	636 984
Кредиты клиентам	1 168 750	51 079	3 591	0	1 223 420	1 239 525	46 304	7 443	0	1 293 272
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	678 630	0	0	678 630	0	0	0	0	0
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 294 062</b>	<b>815 071</b>	<b>150 198</b>	<b>1 560</b>	<b>2 260 891</b>	<b>1 346 041</b>	<b>748 507</b>	<b>113 819</b>	<b>1 451</b>	<b>2 209 818</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>										
Средства других банков	101 503	0	0	0	101 503	47 055	0	0	0	47 055
Средства клиентов	822 103	836 809	143 825	0	1 802 737	815 833	884 433	115 959	0	1 816 225
Выпущенные векселя	0	0	0	0	0	5 169	0	0	0	5 169
Прочие финансовые обязательства	520	0	0	0	520	437	0	0	0	437
Субординированные займы	100 000	63 291	0	0	163 291	100 000	57 600	0	0	157 600
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 024 126</b>	<b>900 100</b>	<b>143 825</b>	<b>0</b>	<b>2 068 051</b>	<b>968 494</b>	<b>942 033</b>	<b>115 959</b>	<b>0</b>	<b>2 026 486</b>
Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	269 936	(85 029)	6 373	1 560	192 840	377 547	(193 526)	(2 140)	1 451	183 332
Влияние производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	(110 327)	116 321	(5 993)	0	0	(175 098)	173 377	1 721	0	0
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>159 609</b>	<b>31 292</b>	<b>380</b>	<b>1 560</b>	<b>192 840</b>	<b>202 449</b>	<b>(20 149)</b>	<b>(419)</b>	<b>1 451</b>	<b>183 332</b>
Обязательства кредитного характера	48 318	0	0	0	48 318	63 799	0	0	0	63 799



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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(8 503)	(19 342)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	637	(214)
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	156	145

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

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	3 129	(2 004)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	38	(42)
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	156	145

#### **Риск процентной ставки**

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

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

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

### Средние процентные ставки

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

	30 июня 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>								
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X	X	X	X	X	X
Средства в других банках	X	X	X	X	X	X	X	X
Кредиты клиентам								
- корпоративные клиенты	17,0%	10,5%	X	X	17,1%	10,5%	X	X
- частные лица	16,9%	9,4%	9,4%	X	17,1%	9,4%	9,4%	X
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	X	X	X	X	X	6,1%	X	X
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	6,0%	X	X	X	X	X	X
<b>Процентные обязательства</b>								
Депозиты банков								
- срочные депозиты	X	X	X	X	X	X	X	X
- договоры продажи и обратного выкупа	7,0%	X	X	X	6,5%	X	X	X
Депозиты клиентов								
- срочные депозиты корпоративных клиентов	6,2%	3,3%	X	X	6,5%	3,1%	X	X
- срочные депозиты частных лиц	8,1%	2,4%	1,1%	X	8,9%	2,4%	1,1%	X
Выпущенные векселя	X	X	X	X	0,0%	X	X	X
Субординированные займы	17,9%	0,1%	X	X	17,9%	0,1%	X	X

### *Анализ чувствительности к изменению процентных ставок*

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1 194)	3 027
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1 194	(3 027)

### *Прочий ценовой риск*

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

### *Операционный риск*

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

### *Правовой риск*

Правовой риск связан с неблагоприятными для Банка изменениями в законодательстве, неверно составленной документацией, несоблюдением Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, неверным применением действующего законодательства РФ.

### *Стратегический риск*

Стратегический риск связан с риском возникновения у Банка убытков в результате следующих событий:

- ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;



- неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- отсутствием у Банка или обеспечением Банка в неполном объеме необходимыми ресурсами (финансовыми, материально-техническими, людскими);
- непринятие и (или) принятие неверных организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

#### *Риск потери деловой репутации*

Все подразделения Банка несут ответственность за законность, правомерность и правильность деятельности Банка в целом. При этом в соответствии с положениями о структурных подразделениях Банка определенные подразделения осуществляют предупреждение возможности проникновения в деятельность Банка криминальных структур или попыток легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с рекомендациями Банка России. В связи с этим, риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации является минимальным.

### **23. Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

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

	Допустимое значение	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив достаточности базового капитала (H1.1)	$\geq 4,5\%$	6,8%	7,3%
Норматив достаточности основного капитала (H1.2)	$\geq 6\%$	9,2%	9,4%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H1.0)	$\geq 8\%$	12,9%	12,9%

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

В течение в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, и в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2016 года, Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

### **24. Условные обязательства и производные финансовые инструменты**

**Страхование.** Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не

осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

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

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

**Налоговое законодательство.** Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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

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

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

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	16 450	33 374
От 1 до 5 лет	64 931	132 263
После 5 лет	0	0



	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>81 381</b>	<b>165 637</b>

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве *арендодателя*:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	126	252
От 1 до 5 лет	503	1 006
После 5 лет	0	0
<b>Итого требований по операционной аренде</b>	<b>629</b>	<b>1 258</b>

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

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Неиспользованные кредитные линии	48 318	63 799
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>48 318</b>	<b>63 799</b>

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

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

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок, валютнообменных курсов и цен базисных активов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгодность или невыгодность условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

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



	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
<b>Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения</b>					
- покупка долларов США за рубли	39 671	40 063	62,6699	393	0
- покупка евро за рубли	9 706	9 721	72,9810	15	0
- покупка рублей за евро	9 132	9 136	73,0520	3	7
- покупка долларов США за евро	122	6 637	1,1639	59	0
<b>Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения</b>	<b>58 631</b>	<b>65 557</b>	<b>-</b>	<b>470</b>	<b>7</b>
<b>Свопы с базисным активом</b>					
- иностранная валюта					
покупка долларов США за рубли	69 291	69 620	62,9912	329	0
<b>Всего свопов</b>	<b>69 291</b>	<b>69 620</b>		<b>329</b>	<b>0</b>

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

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
<b>Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения</b>					
- покупка долларов США за рубли	173 415	173 376	57,6133	15	53
- покупка евро за рубли	1 724	1 722	68,9403	0	2
<b>Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения</b>	<b>175 139</b>	<b>175 098</b>	<b>-</b>	<b>15</b>	<b>55</b>

#### **Заложенные активы.**

По состоянию на отчетную дату Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	122 191	отсутствует
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	47 985	47 055
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	174 949	отсутствует	0	0
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные без прекращения признания	115 256	101 503	0	0
<b>Итого</b>	<b>290 205</b>	<b>101 503</b>	<b>170 176</b>	<b>47 055</b>

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и финансовые активы, удерживаемые до погашения, обременены залогом по обязательствам Банка перед Банком России.

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

## **25. Справедливая стоимость активов и обязательств**

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

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

**Иерархия оценок справедливой стоимости.** В соответствии с учетной политикой Банк оценивает активы и обязательства, отраженные в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок. В следующей таблице приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	30 июня 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	0	799	0	799	0	15	0	15
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства	0	(7)	0	(7)	0	(55)	0	(55)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	636 984	0	0	636 984



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

Информация о справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена в таблице:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	660 471	0

## 26. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. В таблицах ниже приведены данные об остатках на текущую отчетную дату, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, по операциям со связанными сторонами.

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

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Дочерние организации		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей
<b>Отчет о финансовом положении</b>											
<b>АКТИВЫ</b>											
Кредиты клиентам											
- в российских рублях:											
основной долг	0	X	3 281	14,23%	3 000	16,11%	0	X	77 500	15,55%	83 781
резерв под обесценение	0		(21)		(52)		0		(2 252)		(2 325)
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>											
Средства клиентов											
Текущие счета	1 200	0,00%	986	0,00%	37	0,00%	0	X	3 212	0,00%	5 435
Срочные депозиты											
- в российских рублях	63	6,35%	4 931	6,14%	0	X	0	X	2 773	6,13%	7 767
- в долларах США	0	X	2 269	1,85%	0	X	0	X	818	1,47%	3 087
- в евро	0	X	1 041	0,96%	0	X	0	X	846	0,95%	1 887
Субординированные займы:											
- в российских рублях	100 000	17,87%	0	X	0	X	0	X	0	X	100 000
<b>Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении</b>											
Неиспользованные кредитные линии	0		1 669		400		0		0		2 069
<b>Прибыль или убыток</b>											
Процентные доходы	0		300		44		0		5 809		6 153
Процентные расходы	(5 962)		(220)		0		0		(200)		(6 382)
Изменение резерва под обесценение	0		14		(37)		0		(57)		(80)

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Дочерние организации		Прочие		Всего
	тыс.	Средняя	тыс.	Средняя	тыс.	Средняя	тыс.	Средняя	тыс.	Средняя	тыс.
	рублей	ставка	рублей	ставка	рублей	ставка	рублей	ставка	рублей	ставка	рублей
(изменение сумм обесценения)											
кредитного портфеля											
Комиссионные доходы	108		11		25		0		0		144
Прочие доходы	0		0		0		0		53		53
Прочие расходы	0		0		0		0		(7 461)		(7 461)
Выплаченные вознаграждения	0		(16 630)		(1 557)		0		0		(18 187)



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

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Дочерние организации		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей
<b>Отчет о финансовом положении (31.12.2017г.)</b>											
<b>АКТИВЫ</b>											
Кредиты клиентам											
- в российских рублях:											
основной долг	0	X	3 768	14,07%	870	16,14%	0	X	77 500	16,14%	82 138
резерв под обеспечение	0		(66)		(15)		0		(2 252)		(2 333)
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>											
Текущие счета	7 228	0,00%	900	0,00%	40	0,00%	0	X	13 851	4,30%	22 019
Срочные депозиты											
- в российских рублях	7 976	7,18%	5 207	7,34%	0	X	0	X	4 038	7,21%	17 221
- в долларах США	0	X	4 287	1,68%	0	X	0	X	739	1,49%	5 026
- в евро	0	X	1 854	1,02%	0	X	0	X	793	1,01%	2 647
Субординированные займы:											
- в российских рублях	100 000	17,87%	0	X	0	X	0	X	0	X	100 000
- в долларах США	0	X	0	X	0	X	0	X	0	X	0
- в евро	0	X	0	X	0	X	0	X	0	X	0
Прочие обязательства	0		0		0		0		26		26
<b>Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении</b>											
Неиспользованные кредитные линии	0		1 182		1 700		0		0		2 882
<b>Прибыль или убыток (30.06.2017г.)</b>											
Процентные доходы	0		393		30		0		4 548		4 971

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Дочерние организации		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей
Процентные расходы	(5 964)		(271)		(14)		0		(169)		(6 418)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения)	0		(12)		(6)		0		(57)		(75)
кредитного портфеля											
Комиссионные доходы	101		12		7		0		122		242
Прочие доходы	0		0		0		0		53		53
Прочие расходы	(12)		0		0		0		(8 294)		(8 306)
Выплаченные вознаграждения	0		(11 948)		(1 482)		0		0		(13 430)

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, связанным лицам было выплачено вознаграждение в следующих суммах:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 год
Данные о сумме выплаченного вознаграждения	14 370	23 224
Страховые взносы, исчисленные в отношении выплаченного вознаграждения	3 817	5 013

## 27. События после отчетной даты

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

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

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

Председатель Правления \_\_\_\_\_ (А.Н. Юдин)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ (Е.А. Дмитриева)

Утвержден Советом директоров Банка «16» августа 2018 г.



ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 64 ЛИСТ а

Заместитель директора  
Департамента банковского аудита

С.С.С.С.  
Ельхинова Т.В.

