

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

### 1. Основная деятельность Банка

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

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью «Банк промышленно-инвестиционных расчетов» ООО «ПИР Банк» Bank of industrial and investment settlements, Limited Liability Company; PIR Bank, llc
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 2655 от 20.01.1994 г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739735100 от 09.12.2002 г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций (24.01.2013)
Участие в Системе страхования вкладов	Да
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Нет
Прочие лицензии	Нет
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	121099, г. Москва, Новинский бульвар, дом 3 стр. 1
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве и Московской обл.	<b>Дополнительные офисы (ДО) г. Москва</b> ДО «Войковский» ДО «Краснопресненский» ДО «Мытищи» ДО «Автозаводский» ДО «Ленинский проспект»
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	<b>Кредитно-кассовые офисы (ККО) г. Санкт - Петербург</b> ККО «ЛАХТА» ККО «Комендантский» ККО «Марата» ККО «Московский» ККО «Новочеркасский»
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Нет
Дополнительные сведения	
Сайт	<a href="http://www.pirbank.ru">www.pirbank.ru</a>
Членство в различных союзах и объединениях	Банк является участником: • Ассоциации российских банков; • Валютной секции ММВБ; • Московского Банковского Союза;
Членство в SWIFT	Да
Участие в платежных системах	Участник Международной платежной системы VISA International
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	VTB Bank(Europe) SE, Frankfurt/Main, Germany RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG, VIENNA, AUSTRIA

Дочерние и зависимые компании Нет

Общество с ограниченной ответственностью «Пир Банк» – кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью 20 января 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2655 от 20 января 1994 года.

По состоянию на отчетную дату Уставный капитал Банка составляет 750 000 тыс. руб. Величина Уставного капитала в течение отчетного периода не изменялась.

Структура собственников Банка на 01.07.2018г. представлена в таблице:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	Стецюк Сергей Николаевич	74 962 500	10,00%
2	Филин Вячеслав Альбертович	74 962 500	10,00%
3	Добрин Андрей Леонидович	74 850 000	9,98%
4	Болховитинов Леонид Александрович	74 700 000	9,96%
5	Наумова Ольга Анатольевна	72 000 000	9,60%
6	Яхинсон Вадим Маркович	71 185 989	9,49%
7	Рык Андрей Романович	68 250 000	9,10%
8	Батищев Игорь Анатольевич	58 500 000	7,80%
9	Давыдова Татьяна Алексеевна	58 398 489	7,79%
10	Екавян Арам Александрович	33 065 522	4,41%
11	Иконникова Елена Олеговна	32 250 000	4,30%
12	Мухтулова Наталья Алексеевна	27 375 000	3,65%
13	Мягких Роман Иванович	16 000 000	2,13%
14	Багинский Алексей Валерьевич	6 750 000	0,90%
15	Закрытое акционерное общество «Финансово-Промышленный Концерн «Системные технологии» (СИСТЕХ) (ЗАО «СИСТЕХ»)	6 750 000	0,90%
<b>Итого</b>		<b>750 000 000</b>	<b>100,00%</b>

В отчетном периоде изменилась структура собственников Банка. Часть доли (4,99%) Болховитинова Л.А. и Екавяна А.А. приобрел Добрин А.Л. Долю Титаренко М.А. (9,49%) приобрел Яхинсон В.М.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Деятельность Банка организована по традиционным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам, включающие услуги по расчетно-кассовому обслуживанию предприятий и организаций резидентов, предоставление кредитов, осуществлению операций с иностранной валютой;
- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручениям физических лиц, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт, операций с иностранной валютой.

В течение отчетного периода в Банке действовали ограничения, введенные Банком России, на привлечение денежных средств от физических лиц и на отчуждение активов с условиями отсрочки платежа.

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

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

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

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

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

## 3. Основы представления отчетности

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

## 4. Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением применения новых и пересмотренных стандартов, вступивших в действие и обязательных к применению в 2018 году.

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 15 определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды,

остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами - МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16.

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

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

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

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

#### Классификация финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Амортизированная стоимость и процентная выручка

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

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

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

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

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

#### Обесценение

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

Резерв оценивается в сумме, равной:

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

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

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

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

Банк применяет следующую модель вероятности дефолта:

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

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



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

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

#### Переход на МСФО (IFRS) 9

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

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

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

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

	МСФО (IFRS) 9 в редакции, действующей на 01 января 2018 года	МСФО (IAS) 39
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства в других банках	35 256	37 003
Кредиты клиентам	1 042 641	1 103 326
Ценные бумаги	51 071	55 079
Прочие финансовые активы	81 615	87 767
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства других банков	58 065	58 065
Средства клиентов	2 053 530	2 053 530
Выпущенные векселя	2 508	2 508
Прочие финансовые обязательства	33 823	33 823
Финансовые гарантии	2 724	2 724

Изменений в классификации финансовых активов и финансовых обязательств не осуществлялось.

Сверка оценочных резервов под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 и оценочных обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года с

оценочными резервами под убытки на 01 января 2018 года, определенными в соответствии с МСФО (IFRS) 9, представлена в следующей таблице:

	Оценочные резервы и обязательства в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Изменение	Оценочные резервы под убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Средства в других банках	(161)	(1 747)	(1 908)
Кредиты клиентам	(705 434)	(60 685)	(766 119)
Ценные бумаги	0	(4 008)	(4 008)
Прочие финансовые активы	(1 420)	(6 152)	(7 572)
Финансовые гарантии	(20 640)	11 811	(8 829)

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	609 476	654 979
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	45 104	45 617
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	42 371	97 703
- Российской Федерации	37 394	48 033
- других стран	4 977	49 670
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>696 951</b>	<b>798 299</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	20 524	0

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 23.

## 6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
по средствам в рублях	15 723	15 156
по средствам в иностранной валюте	315	1 931
<b>Итого обязательных резервов на счетах в Банке России</b>	<b>16 038</b>	<b>17 087</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 23.

## 7. Средства в других банках

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Авансовые платежи по договорам с другими банками	12 551	15 552
Гарантийные взносы в фонды платежных систем	11 372	10 729
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	0	10 883
За вычетом оценочного резерва под убытки по средствам в других банках	(1 342)	(161)
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>22 581</b>	<b>37 003</b>

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

### *Анализ изменений оценочного резерва под убытки*

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

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года
<b>Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на 31 декабря 2017 года</b>	<b>161</b>	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	1 747	
<b>Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на начало периода</b>	<b>1 908</b>	<b>0</b>
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	(566)	0
<b>Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на конец периода</b>	<b>1 342</b>	<b>0</b>

Информация о кредитном качестве и обеспеченности средств в других банках, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 23.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

## 8. Кредиты клиентам

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	491 747	97 766
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	830 538	759 911
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	492 293	709 267
Кредиты на покупку автомобилей	57 650	84 909
Ипотечные кредиты	67 441	156 907
За вычетом оценочного резерва под убытки	(564 816)	(705 434)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>1 374 853</b>	<b>1 103 326</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 корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам
<b>Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на 31 декабря 2017 года</b>	<b>705 434</b>	<b>351 131</b>	<b>354 303</b>			
<b>Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>60 685</b>	<b>31 178</b>	<b>29 507</b>			
<b>Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на начало отчетного периода</b>	<b>766 119</b>	<b>382 309</b>	<b>383 810</b>	<b>1 036 239</b>	<b>513 224</b>	<b>523 015</b>
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва в течение отчетного периода	(146 381)	56 529	(202 910)	(47 117)	110 025	(157 142)
(Кредиты клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадёжные)	(54 922)	(54 922)	0	(148)	0	(148)
<b>Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на конец отчетного периода</b>	<b>564 816</b>	<b>383 916</b>	<b>180 900</b>	<b>988 974</b>	<b>623 249</b>	<b>365 725</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	%
Обрабатывающие производства	222 628	11%	306 075	17%
Строительство	196 978	10%	87 388	5%
Оптовая и розничная торговля	63 209	3%	35 362	2%
Транспорт и хранение	267 641	14%	0	0%
Финансовые услуги кроме страхования	253 182	13%	253 069	14%
Операции с недвижимым имуществом	34 253	2%	91 162	5%
Деятельность в сфере телекоммуникаций	234 959	12%	0	0%
Частные лица	617 384	32%	951 083	53%

Прочие	49 435	3%	84 621	5%
<b>Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва</b>	<b>1 939 669</b>	<b>100%</b>	<b>1 808 760</b>	<b>100%</b>
За вычетом оценочного резерва под убытки	(564 816)		(705 434)	
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>1 374 853</b>		<b>1 103 326</b>	

Информация о кредитном качестве и обеспеченности кредитов клиентам, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 23.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

## 9. 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	4 313	4 853
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные без прекращения признания</i>		
Российские государственные облигации и еврооблигации	51 271	50 226
<b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета оценочного резерва</b>	<b>55 584</b>	<b>55 079</b>
Оценочный резерв под убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(556)	0
<b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>55 028</b>	<b>55 079</b>

По состоянию на отчетную дату часть ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, передана по договорам «прямого репо» без прекращения признания.

Информация о соответствующих обязательствах Банка представлена в Примечаниях 13 и 14.

### *Структура и кредитное качество 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
Минфин России (ОФЗ), 46020	46%	06.02.2036	7,34%
Минфин России (ОФЗ), 46018	54%	24.11.2021	7,03%

*По состоянию на предыдущую отчетную дату*

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.01.2018 г. представлены российскими государственными облигациями (ОФЗ).

### *Анализ изменений оценочного резерва под убытки*

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

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
<b>Оценочный резерв под убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2017 года</b>	<b>0</b>	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	4 008	
<b>Резерв под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на начало периода</b>	<b>4 008</b>	<b>0</b>
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки в отчетном периоде	(3 452)	0
<b>Резерв под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на конец периода</b>	<b>556</b>	<b>0</b>

Информация о кредитном качестве и обеспеченности ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 23.

Географический анализ и анализ ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

#### 10. 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:		
Земля	76 386	179 075
Жилая недвижимость	186 054	152 878
Автотранспорт	0	235
<b>Итого долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"</b>	<b>262 440</b>	<b>332 188</b>

Банк планирует возместить балансовую стоимость данных активов за счет их продажи в течение следующего года. На момент утверждения настоящей финансовой отчетности Банком принят план продажи данных активов, инициирована программа поиска покупателя для выполнения плана.

Банк оценивает активы, классифицированные как «удерживаемые для продажи», по наименьшей из величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Информация об оценке их справедливой стоимости представлена в Примечании 26.

#### 11. Прочие финансовые активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Незавершенные переводы и расчеты	72 167	77 314
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	3 000	0
Расчеты с брокером	6 773	4 337
Прочие	5 581	7 536
За вычетом оценочного резерва под убытки	(8 863)	(1 420)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>78 658</b>	<b>87 767</b>

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

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
<b>Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на 31 декабря 2017 года</b>	<b>1 420</b>	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	6 152	
<b>Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на начало периода</b>	<b>7 572</b>	<b>0</b>
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	1 291	0
<b>Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на конец периода</b>	<b>8 863</b>	<b>0</b>

Информация о кредитном качестве и обеспеченности прочих финансовых активов, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 23.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 23.

## 12. Прочие нефинансовые активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	35 750	18 332
Предоплата по налогам	0	1 149
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	93	0
Недостачи в кассах, банкоматах и терминалах	90 787	86 779
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	5 810	2 796
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	297 534	592 369
Прочее	1 771	1 019
За вычетом резерва под обесценение	(164 061)	(193 066)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>267 684</b>	<b>509 378</b>

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

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
<b>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало периода</b>	<b>193 066</b>	<b>261 048</b>
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(29 005)	(16 014)
(Прочие нефинансовые активы, списанные как безнадежные ко взысканию)	0	(13)
<b>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец периода</b>	<b>164 061</b>	<b>245 021</b>

## 13. Средства других банков

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»	0	3 038
Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России	55 025	55 027
<b>Итого средств других банков</b>	<b>55 025</b>	<b>58 065</b>

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, и в течение 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 23.

#### 14. Средства клиентов

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>151 812</b>	<b>181 748</b>
Текущие/расчётные счета	148 737	178 717
Срочные депозиты	3 075	3 031
<b>Физические лица</b>	<b>1 846 116</b>	<b>1 871 760</b>
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	35 396	23 969
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	184 406	151 408
Срочные вклады	1 626 314	1 696 383
<b>Специальные счета</b>	<b>32</b>	<b>22</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 997 960</b>	<b>2 053 530</b>

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

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 27.

#### 15. Прочие финансовые обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	28 040	0
Расчеты по конверсионным операциям	0	26 971
Обязательства по финансовой аренде	192	0
Обязательства по финансовым гарантиям	0	2 724
Прочее	1 806	6 852
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>30 038</b>	<b>36 547</b>

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 23.

В составе прочих финансовых обязательств отражены средства, полученные от связанной стороны. Соответствующая информация представлена в Примечании 27.

#### 16. Прочие нефинансовые обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	4 374	5 824
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	6 844	5 542
Авансы полученные	19 696	19 960
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>30 914</b>	<b>31 326</b>

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 23.



## 17. Прочие оценочные резервы под убытки

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

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года	
	Обязательства кредитного характера	Суды	Итого	Итого
Балансовая стоимости на 31 декабря 2017 года	20 640	710	21 350	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	(11 811)	0	(11 811)	
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	8 829	710	9 539	0
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки в отчетном периоде	2 380	(93)	2 287	0
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	11 209	617	11 826	0

## 18. Процентные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
<b>Процентные доходы</b>		
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	3 109
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 982	2 568
Средства в других банках	271	13 893
Средства, размещенные в Банке России	153	623
Кредиты клиентам	106 996	148 353
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>109 402</b>	<b>168 546</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(45)	(1 891)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(1)	(927)
Срочные вклады физических лиц	(70 179)	(88 437)
Срочные депозиты банков	(314)	0
Средства, привлеченные от Банка России	(1 116)	0
Прочие	(1)	(3)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(71 656)</b>	<b>(91 258)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>37 746</b>	<b>77 288</b>

## 19. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
От осуществления переводов денежных средств	218 671	221 354
От расчетного и кассового обслуживания	12 248	11 708
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	4 112	28 907
От открытия и ведения банковских счетов	766	1 001
Прочее	173	1 515
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>235 970</b>	<b>264 485</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(11 048)	(4 743)
Прочее	(5 939)	(4 689)
За расчетное и кассовое обслуживание	(806)	(761)
За открытие и ведение банковских счетов	(259)	(230)
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным	(391)	(2 618)

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
договорам		
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(316)	(174)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(18 759)</b>	<b>(13 215)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>217 211</b>	<b>251 270</b>

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

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Доходы от прекращения признания кредитов клиентам	2 228	5 601
Расходы от прекращения признания кредитов клиентам	(140)	(146)
<b>Итого доходы (расходы) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>2 088</b>	<b>5 455</b>

## 21. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(279 726)	(316 121)
Заработная плата и премии	(76 698)	(91 925)
Расходы по страхованию	(45 362)	(33 355)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(38 874)	(28 563)
Отчисления на социальное обеспечение	(23 041)	(27 455)
Арендная плата	(20 614)	(25 945)
Обесценение долгосрочных активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи»	(16 976)	(544)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(16 850)	(18 746)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(11 380)	(27 108)
Прочие	(3 799)	(10 430)
Административные расходы	(879)	(1 293)
Реклама и маркетинг	(365)	(808)
Другие расходы на персонал	(74)	0
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(534 638)</b>	<b>(582 293)</b>

## 22. Налог на прибыль

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

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

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>(50 830)</b>	<b>(154 278)</b>
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	(308)	(308)
Налоговый эффект от отрицательных разниц	(17 601)	0
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(17 909)</b>	<b>(308)</b>
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(308)	(308)
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	(17 601)	0

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Эффективная ставка налога на прибыль	эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли	эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли

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

	30 июня 2018 года	Изменение	31 декабря 2017 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Средства в других банках	(1 342)	(1 181)	(161)
Кредиты клиентам	(41 340)	(13 806)	(27 534)
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	(77 123)	0	(77 123)
Прочие финансовые активы	(8 863)	(8 863)	0
Прочие нефинансовые активы	(164 063)	31 833	(195 896)
Производные финансовые обязательства	(96)	(96)	0
Прочие финансовые обязательства	0	20 640	(20 640)
Резервы	(11 826)	9 524	(21 350)
Прочие нефинансовые обязательства	(8 683)	(23 902)	15 219
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(313 336)	14 149	(327 485)
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(62 667)</b>	<b>2 830</b>	<b>(65 497)</b>
<b>Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива</b>	<b>(62 667)</b>	<b>(27 446)</b>	<b>(35 221)</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Производные финансовые активы	32	32	0
Кредиты клиентам	28 683	28 683	0
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 085	(40)	3 125
Основные средства	367 422	208 265	159 157
Нематериальные активы	41	41	0
Прочие нефинансовые активы	0	(13 825)	13 825
Прочие финансовые обязательства	2 076	2 076	0
<b>Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>	<b>401 339</b>	<b>225 232</b>	<b>176 107</b>
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>80 268</b>	<b>45 047</b>	<b>35 221</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату</b>	<b>17 601</b>	<b>17 601</b>	<b>0</b>

## 23. Управление финансовыми рисками

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

*Кредитный риск*

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

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

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

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

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва	Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва	Средний процент резервирования по категории
<b>СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ</b>				
<b>Кредиты и депозиты в банках</b>				
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	23 923	(1 342)	22 581	5,61%
<b>Всего кредитов и депозитов в банках</b>	<b>23 923</b>	<b>(1 342)</b>	<b>22 581</b>	<b>5,61%</b>
<b>Всего средств в других банках</b>	<b>23 923</b>	<b>(1 342)</b>	<b>22 581</b>	<b>5,61%</b>
<b>КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ</b>				
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	471 486	(24 063)	447 423	5,10%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	20 261	(10 131)	10 130	50,00%
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>491 747</b>	<b>(34 194)</b>	<b>457 553</b>	<b>6,95%</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	320 414	(24 003)	296 411	7,49%
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно увеличился	37 608	(5 393)	32 215	14,34%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	472 516	(320 326)	152 190	67,79%
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>830 538</b>	<b>(349 722)</b>	<b>480 816</b>	<b>42,11%</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>1 322 285</b>	<b>(383 916)</b>	<b>938 369</b>	<b>29,03%</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	237 948	(10 179)	227 769	4,28%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	254 345	(141 273)	113 072	55,54%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>492 293</b>	<b>(151 452)</b>	<b>340 841</b>	<b>30,76%</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	45 632	(1 002)	44 630	2,20%
существенно увеличился	316	(12)	304	3,80%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	11 702	(4 828)	6 874	41,26%
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>57 650</b>	<b>(5 842)</b>	<b>51 808</b>	<b>10,13%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	22 895	(125)	22 770	0,55%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	44 546	(23 481)	21 065	52,71%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>67 441</b>	<b>(23 606)</b>	<b>43 835</b>	<b>35,00%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>617 384</b>	<b>(180 900)</b>	<b>436 484</b>	<b>29,30%</b>
<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>1 939 669</b>	<b>(564 816)</b>	<b>1 374 853</b>	<b>29,12%</b>
<b>ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	87 521	(8 863)	78 658	10,13%
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>87 521</b>	<b>(8 863)</b>	<b>78 658</b>	<b>10,13%</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>СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ</b>							
<b>Кредиты и депозиты в банках</b>							
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	23 923	0	0	0	0	(1 342)	22 581
<b>Всего кредитов и депозитов в банках</b>	<b>23 923</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(1 342)</b>	<b>22 581</b>
<b>Всего средств в других банках</b>	<b>23 923</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(1 342)</b>	<b>22 581</b>
<b>КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ</b>							
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>							
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	471 486	0	0	0	0	(24 063)	447 423
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	20 261	0	0	0	0	(10 131)	10 130
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>491 747</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(34 194)</b>	<b>457 553</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	320 414	0	0	0	0	(24 003)	296 411
существенно увеличился	37 608	0	0	0	0	(5 393)	32 215
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	211 746	219 264	74	31 298	10 134	(320 326)	152 190
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>569 768</b>	<b>219 264</b>	<b>74</b>	<b>31 298</b>	<b>10 134</b>	<b>(349 722)</b>	<b>480 816</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>1 061 515</b>	<b>219 264</b>	<b>74</b>	<b>31 298</b>	<b>10 134</b>	<b>(383 916)</b>	<b>938 369</b>

**Кредиты, выданные розничным клиентам**

**Потребительские кредиты**

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился	237 948	0	0	0	0	(10 179)	227 769
---------------------------	---------	---	---	---	---	----------	---------

Кредитно-обесцененные кредиты

    первоначально признанные как необесцененные

	251 411	0	0	0	2 934	(141 273)	113 072
--	---------	---	---	---	-------	-----------	---------

<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>489 359</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 934</b>	<b>(151 452)</b>	<b>340 841</b>
---------------------------------------	----------------	----------	----------	----------	--------------	------------------	----------------

**Кредиты на покупку автомобилей**

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился	45 632	0	0	0	0	(1 002)	44 630
---------------------------	--------	---	---	---	---	---------	--------

существенно увеличился	0	316	0	0	0	(12)	304
------------------------	---	-----	---	---	---	------	-----

Кредитно-обесцененные кредиты

    первоначально признанные как необесцененные

	1 963	2 694	1 531	2 195	3 319	(4 828)	6 874
--	-------	-------	-------	-------	-------	---------	-------

<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>47 595</b>	<b>3 010</b>	<b>1 531</b>	<b>2 195</b>	<b>3 319</b>	<b>(5 842)</b>	<b>51 808</b>
--	---------------	--------------	--------------	--------------	--------------	----------------	---------------

**Ипотечные кредиты**

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился	22 895	0	0	0	0	(125)	22 770
---------------------------	--------	---	---	---	---	-------	--------

Кредитно-обесцененные кредиты

    первоначально признанные как необесцененные

	2 653	0	0	0	41 893	(23 481)	21 065
--	-------	---	---	---	--------	----------	--------

<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>25 548</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>41 893</b>	<b>(23 606)</b>	<b>43 835</b>
---------------------------------	---------------	----------	----------	----------	---------------	-----------------	---------------

<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>562 502</b>	<b>3 010</b>	<b>1 531</b>	<b>2 195</b>	<b>48 146</b>	<b>(180 900)</b>	<b>436 484</b>
--	----------------	--------------	--------------	--------------	---------------	------------------	----------------

<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>1 624 017</b>	<b>222 274</b>	<b>1 605</b>	<b>33 493</b>	<b>58 280</b>	<b>(564 816)</b>	<b>1 374 853</b>
--------------------------------	------------------	----------------	--------------	---------------	---------------	------------------	------------------

**ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ**

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

существенно не увеличился	87 521	0	0	0	0	(8 863)	78 658
---------------------------	--------	---	---	---	---	---------	--------

<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>87 521</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(8 863)</b>	<b>78 658</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	Закладные	Автотранс- портные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте	Имуществен- ные права (требования)	Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ									
Кредиты и депозиты в банках									
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	22 581	0	0	0	0	0	0	0	22 581
Всего кредитов и депозитов в банках	22 581	0	0	0	0	0	0	0	22 581
Всего средств в других банках	22 581	0	0	0	0	0	0	0	22 581
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ									
Кредиты, выданные корпоративным клиентам									
Кредиты, выданные крупным предприятиям									
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	447 423	256 841	0	0	0	0	0	0	190 582
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	10 130	0	0	0	33 665	0	0	23 535	0
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	457 553	256 841	0	0	33 665	0	0	23 535	190 582
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям									
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	296 411	113 287	0	27 051	2 043	0	5 000	116 244	265 274
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно увеличился	32 215	0	0	0	0	0	0	0	32 215
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	152 190	0	0	0	0	32 040	230 568	232 328	121 910
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	480 816	113 287	0	27 051	2 043	32 040	235 568	348 572	419 399
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	938 369	370 128	0	27 051	35 708	32 040	235 568	372 107	609 981

**Кредиты, выданные розничным клиентам**

**Потребительские кредиты**

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	227 769	624 038	0	339	0	0	0	449 407	52 798
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	113 072	130 533	0	1 409	0	0	0	61 817	42 947
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>340 841</b>	<b>754 571</b>	<b>0</b>	<b>1 748</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>511 224</b>	<b>95 745</b>

**Кредиты на покупку автомобилей**

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	44 630	0	0	146 756	0	0	0	102 126	0
существенно увеличился	304	0	0	999	0	0	0	695	0
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	6 874	0	0	19 257	0	0	0	12 607	224
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>51 808</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>167 012</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>115 428</b>	<b>224</b>

**Ипотечные кредиты**

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	22 770	4 846	18 894	0	0	0	8 749	13 702	3 983
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	21 065	34 033	0	0	0	0	2 959	15 927	0
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>43 835</b>	<b>38 879</b>	<b>18 894</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 708</b>	<b>29 629</b>	<b>3 983</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>436 484</b>	<b>793 450</b>	<b>18 894</b>	<b>168 760</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 708</b>	<b>656 281</b>	<b>99 952</b>
<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>1 374 853</b>	<b>1 163 578</b>	<b>18 894</b>	<b>195 811</b>	<b>35 708</b>	<b>32 040</b>	<b>247 276</b>	<b>1 028 388</b>	<b>709 933</b>

**ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ**

Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	78 658	0	0	0	0	0	0	0	78 658
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>78 658</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>78 658</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	20 524	0
<b>Итого взысканного имущества за период</b>	<b>20 524</b>	<b>0</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
<b>Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»</b>	<b>87 475</b>	<b>143 320</b>
Средства в других банках	22 581	37 003
Кредиты клиентам	1 374 853	1 103 326
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	55 028	55 079
Прочие финансовые активы	78 658	87 767
<b>Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов</b>	<b>1 618 595</b>	<b>1 426 495</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	3	0
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом оценочного резерва (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	587 352	0
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
<i>Кредиты клиентам</i>		
<i>число заемщиков</i>	3	0
<i>совокупная задолженность</i>	587 352	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).

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

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

	30 июня 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	691 974	4 977	0	696 951	748 629	49 670	0	798 299
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16 038	0	0	16 038	17 087	0	0	17 087
Производные финансовые активы	32	0	0	32	0	0	0	0
Средства в других банках	22 581	0	0	22 581	37 003	0	0	37 003
Кредиты клиентам	1 374 853	0	0	1 374 853	1 103 326	0	0	1 103 326
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	55 028	0	0	55 028	55 079	0	0	55 079
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	262 440	0	0	262 440	332 188	0	0	332 188
Основные средства	466 146	0	0	466 146	491 076	0	0	491 076
Нематериальные активы	7 381	0	0	7 381	8 669	0	0	8 669
Текущие активы по налогу на прибыль	3 227	0	0	3 227	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	78 658	0	0	78 658	87 767	0	0	87 767
Прочие нефинансовые активы	267 684	0	0	267 684	509 194	184	0	509 378
<b>Итого активов</b>	<b>3 246 042</b>	<b>4 977</b>	<b>0</b>	<b>3 251 019</b>	<b>3 390 018</b>	<b>49 854</b>	<b>0</b>	<b>3 439 872</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства других банков	55 025	0	0	55 025	58 065	0	0	58 065
Средства клиентов	1 989 959	430	7 571	1 997 960	2 051 276	523	1 731	2 053 530
Производные финансовые обязательства	96	0	0	96	0	0	0	0
Выпущенные векселя	0	0	0	0	2 508	0	0	2 508
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	53	0	0	53
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	17 601	0	0	17 601	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	30 038	0	0	30 038	36 547	0	0	36 547
Резервы	11 826	0	0	11 826	21 350	0	0	21 350
Прочие нефинансовые обязательства	30 890	24	0	30 914	31 326	0	0	31 326
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 135 435</b>	<b>454</b>	<b>7 571</b>	<b>2 143 460</b>	<b>2 201 125</b>	<b>523</b>	<b>1 731</b>	<b>2 203 379</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 110 607</b>	<b>4 523</b>	<b>(7 571)</b>	<b>1 107 559</b>	<b>1 188 893</b>	<b>49 331</b>	<b>(1 731)</b>	<b>1 236 493</b>

**Риск ликвидности**

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств).

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

	Допустимое значение	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15%	164,879%	172,821%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50%	99,685%	182,74%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120%	68,635%	50,331%

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

Приведенные ниже таблицы показывают договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на 30 июня 2018 года. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
<b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства других банков	55 050	0	0	0	0	0	55 050	55 025
Средства клиентов								
- частных лиц	1 805 233	X	X	X	X	X	1 805 233	1 810 720
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	184 165	0	0	3 151	0	0	187 316	187 240
Производные финансовые обязательства								
Прочие финансовые обязательства	30 038	0	0	0	0	0	30 038	30 038
<b>ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах								
(Поступления)	25 439	0	0	0	0	0	25 439	
Выбытия	(25 535)	0	0	0	0	0	(25 535)	
<b>УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА</b>								
Финансовые гарантии выданные	139 502	0	0	0	0	0	139 502	
Неиспользованные кредитные линии	44 709	0	0	0	0	0	44 709	
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>2 258 601</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 151</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 261 752</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 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
<b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства других банков	58 214	-	-	-	-	-	58 214	58 214
Средства клиентов	27 128	66 923	1 673 660	8 824	2 146	354 116	2 132 797	2 132 797
Выпущенные долговые обязательства	2 516	-	-	-	-	-	2 516	2 516
Прочие финансовые обязательства	35 265	3 399	6 674	11 846	-	3	57 187	57 187
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>123 123</b>	<b>70 322</b>	<b>1 680 334</b>	<b>20 670</b>	<b>2 146</b>	<b>354 119</b>	<b>2 250 714</b>	<b>2 250 714</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 сроков. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	696 951	0	0	0	0	0	0	696 951
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	16 038	0	16 038
Производные финансовые активы	32	0	0	0	0	0	0	32
Средства в других банках	22 581	0	0	0	0	0	0	22 581
Кредиты клиентам	85 457	509 339	285 701	453 327	13 211	0	27 818	1 374 853
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	29 958	25 070	0	0	55 028
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	262 440	0	0	0	0	262 440
Основные средства	0	0	0	0	0	466 146	0	466 146
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	7 381	0	7 381
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	3 227	0	0	0	0	3 227
Прочие финансовые активы	78 658	0	0	0	0	0	0	78 658
Прочие нефинансовые активы	259 966	0	0	0	0	7 718	0	267 684
<b>Итого активов</b>	<b>1 143 645</b>	<b>509 339</b>	<b>551 368</b>	<b>483 285</b>	<b>38 281</b>	<b>497 283</b>	<b>27 818</b>	<b>3 251 019</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства других банков	55 025	0	0	0	0	0	0	55 025
Средства клиентов	691 758	673 795	630 102	992	1 313	0	0	1 997 960
Производные финансовые обязательства	96	0	0	0	0	0	0	96
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	17 601	0	17 601
Прочие финансовые обязательства	30 038	0	0	0	0	0	0	30 038
Резервы	0	0	0	0	0	11 826	0	11 826
Прочие нефинансовые обязательства	30 914	0	0	0	0	0	0	30 914
<b>Итого обязательств</b>	<b>807 831</b>	<b>673 795</b>	<b>630 102</b>	<b>992</b>	<b>1 313</b>	<b>29 427</b>	<b>0</b>	<b>2 143 460</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>335 814</b>	<b>(164 456)</b>	<b>(78 734)</b>	<b>482 293</b>	<b>36 968</b>	<b>467 856</b>	<b>27 818</b>	<b>1 107 559</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>335 814</b>	<b>171 358</b>	<b>92 624</b>	<b>574 917</b>	<b>611 885</b>	<b>1 079 741</b>	<b>1 107 559</b>	

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 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	798 299	-	-	-	-	-	798 299
Обязательные резервы на счетах в Банке России	17 087	-	-	-	-	-	17 087
Средства в других банках	37 003	-	-	-	-	-	37 003
Кредиты клиентам	24 822	2 194	178 144	257 503	-	640 663	1 103 326
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	29 910	25 169	-	55 079
Прочие финансовые активы	87 848	-	-	-	-	-	87 848
<b>Итого активов</b>	<b>965 059</b>	<b>2 194</b>	<b>178 144</b>	<b>287 413</b>	<b>25 169</b>	<b>640 663</b>	<b>2 098 642</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства других банков	55 027	-	-	-	-	3 038	58 065
Средства клиентов	18 000	44 326	1 628 340	7 514	1 233	354 117	2 053 530
Выпущенные долговые обязательства	2 508	-	-	-	-	-	2 508
Прочие финансовые обязательства	35 265	3 399	6 674	11 846	-	3	57 187
<b>Итого обязательств</b>	<b>110 800</b>	<b>47 725</b>	<b>1 635 014</b>	<b>19 360</b>	<b>1 233</b>	<b>357 158</b>	<b>2 171 290</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>854 259</b>	<b>(45 531)</b>	<b>(1 456 870)</b>	<b>268 053</b>	<b>23 936</b>	<b>283 505</b>	<b>(72 648)</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>854 259</b>	<b>808 728</b>	<b>(648 142)</b>	<b>(380 089)</b>	<b>(356 153)</b>	<b>(72 648)</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 43% кредитов клиентам (без учета просроченной задолженности и задолженности кредитных организаций), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату, не превышает 6 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиций в настоящее время не представляется возможным.

#### 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	7,3821%	6,6202%
в евро	-1,3269%	-0,5353%
в прочих валютах	0,0268%	0,0214%
балансирующая позиция в российских рублях	-6,0820%	-6,1063%

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

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

	30 июня 2018 года					31 декабря 2017 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>										
Денежные средства и их эквиваленты	648 942	32 204	14 021	1 784	696 951	701 420	38 357	27 463	31 059	798 299
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16 038	0	0	0	16 038	17 087	0	0	0	17 087
Средства в других банках	2 590	19 991	0	0	22 581	5 836	31 167	0	0	37 003
Кредиты клиентам	1 258 345	115 049	1 459	0	1 374 853	977 237	126 023	66	0	1 103 326
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	55 028	0	0	0	55 028	55 079	0	0	0	55 079
Прочие финансовые активы	78 658	0	0	0	78 658	87 125	597	45	0	87 767
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 059 601</b>	<b>167 244</b>	<b>15 480</b>	<b>1 784</b>	<b>2 244 109</b>	<b>1 843 784</b>	<b>196 144</b>	<b>27 574</b>	<b>31 059</b>	<b>2 098 561</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>										
Средства других банков	55 025	0	0	0	55 025	55 028	2 204	833	0	58 065
Средства клиентов	1 896 714	77 059	22 688	1 499	1 997 960	1 898 050	112 758	11 919	30 803	2 053 530
Выпущенные векселя	0	0	0	0	0	2 508	0	0	0	2 508
Прочие финансовые обязательства	26 085	3 267	686	0	30 038	32 713	3 278	556	0	36 547
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 977 824</b>	<b>80 326</b>	<b>23 374</b>	<b>1 499</b>	<b>2 083 023</b>	<b>1 988 299</b>	<b>118 240</b>	<b>13 308</b>	<b>30 803</b>	<b>2 150 650</b>
<b>Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"</b>	81 777	86 918	(7 894)	285	161 086	(144 515)	77 904	14 266	256	(52 089)
<b>Влияние производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"</b>	18 607	(11 673)	(6 934)	0	0	0	0	0	0	0
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>100 384</b>	<b>75 245</b>	<b>(14 828)</b>	<b>285</b>	<b>161 086</b>	<b>(144 515)</b>	<b>77 904</b>	<b>14 266</b>	<b>256</b>	<b>(52 089)</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	166 679	8 519	4 154	3 556	182 908	180 899	21 732	6 303	0	208 934



Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился с учетом валютосодержащих контрактов, за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на 30 июня 2017 года. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	8 692	7 790
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(789)	1 427
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	29	26

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

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	7 525	7 790
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(1 483)	1 427
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	29	26

#### ***Риск процентной ставки***

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

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

*Средние процентные ставки*

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

	30 июня 2018 года		
	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Процентные активы</b>			
Кредиты клиентам			
- корпоративные клиенты	14,5%	X	X
- частные лица	16,8%	9,5%	35,9%
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,2%	X	X
<b>Процентные обязательства</b>			
Депозиты банков			
- договоры продажи и обратного выкупа	8,0%	X	X
Депозиты клиентов			
- срочные депозиты корпоративных клиентов	3,0%	X	X
- срочные депозиты частных лиц	8,5%	2,2%	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	5 190	4 163
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(5 190)	(4 163)

#### 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. Банк стремиться осуществлять управление операционными рисками путем применения системы контроля, осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки, включая внутренний аудит.

#### Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

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

#### Стратегический риск

С целью управления стратегическим риском и его снижения Банк:

- фиксирует во внутренних документах Банка, в том числе и в Уставе Банка, разграничение полномочий органов управления Банка по принятию решений;

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

## 24. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

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

	Допустимое значение	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥ 4,5%	22,738%	23,481%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥ 6%	22,738%	23,481%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥ 8%	22,738%	23,48%

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала Банка осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным

бухгалтером Банка. Оценка нормативов достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

## 25. 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 01.07.2018г. Банк является ответчиком по следующим судебным делам:

- А40-231599/17, истец Ходаков А.Ю.. Сумма искового требования 1 011 тыс. руб.

Судом первой инстанции 21.06.2018г. вынесено решение о взыскании с Банка суммы в полном объеме. Апелляционная жалоба подана банком 23.07.2018г.

- А40-49705/17, истец ГУ МВД России по Кемеровской области. Сумма искового требования 100 тыс. руб.

Банк не формировал оценочного резерва под убытки в связи с наличием незавершенных судебных разбирательств. По состоянию на предыдущую отчетную дату незавершенные судебные разбирательства отсутствовали, резерв не формировался

**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

вливают 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	45 296	78 904
От 1 до 5 лет	181 097	43 350
После 5 лет	0	173 494
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>226 393</b>	<b>295 748</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	44 709	66 023
Экспортные и импортные аккредитивы	9 906	0
Гарантии выданные	139 502	163 551
Резерв по обязательствам кредитного характера	(11 209)	(20 640)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>182 908</b>	<b>208 934</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 выгода или невыгода 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	Средневзве- шенная 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	3 135	3 165	62,7002	30	0
- покупка евро за рубли	3 287	3 289	73,0490	2	0
- покупка рублей за доллар США	2 260	2 278	62,7774	0	18
- покупка рублей за евро	2 921	2 924	73,0349	0	3
<b>Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения</b>	<b>11 603</b>	<b>11 656</b>	<b>-</b>	<b>32</b>	<b>21</b>
<b>Свопы с базисным активом</b>					
- иностранная валюта					
покупка рублей за доллар США	12 599	12 658	62,9954	0	59
покупка рублей за евро	7 293	7 309	72,9264	0	16
<b>Всего свопов</b>	<b>19 892</b>	<b>19 967</b>		<b>0</b>	<b>75</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, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	51 271	55 025	50 226	55 027
<b>Итого</b>	<b>51 271</b>	<b>55 025</b>	<b>50 226</b>	<b>55 027</b>

## 26. 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	32	0	32	0	0	0	0
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства	0	(96)	0	(96)	0	0	0	0

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

## **27. Операции со связанными сторонами**

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

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

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

	Участники		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей
<b>Отчет о финансовом положении</b>									
<b>АКТИВЫ</b>									
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Средства клиентов									
Текущие счета	0	X	246	0,00%	0	X	1 550	0,00%	1 796
Срочные депозиты									
- в российских рублях	0	X	1 218	8,95%	0	X	1 154	9,19%	2 372
<b>Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении</b>									
Неиспользованные кредитные линии	0		190		0		0		190
<b>Прибыль или убыток</b>									
Процентные доходы	22		0		0		0		22
Процентные расходы	0		(52)		0		(50)		(102)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	99		0		0		0		99
Комиссионные доходы	0		2		0		4		6
Выплаченные вознаграждения	0		(5 356)		0		0		(5 356)

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

	Участники	Ключевой управленческий персонал Банка	Прочие	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	-	2 477	7 025	9 502
<b>Прибыль или убыток</b>				
Процентные расходы	-	(139)	(231)	(370)
Комиссионные доходы	-	7	92	99

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

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года
Данные о сумме выплаченного вознаграждения	5 356	5 866
Страховые взносы, исчисленные в отношении выплаченного вознаграждения	0	0
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений по окончании трудовой деятельности	0	0

## 28. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности произошли следующие события, признаваемые как события после отчетной даты:

- 03.07.2018г. и 04.07.2018 была осуществлена хакерская атака на сервер Банка. С корреспондентского счета в Банке России списана сумма в размере 79 939 тыс. руб.

- 16.08.2018г. из состава Правления Банка выбыл Председатель Правления Банка Колосова О.В. Временно исполняющим обязанности Председателя Правления Банка назначен Серебренников А.А.

## 29. 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.

Вр. и.о. Председателя Правления

(Серебренников А.А.)

Главный бухгалтер

(Никитина А.И.)

Утвержден Советом директоров Банка «23» августа 2018 г.



ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 34 ЛИСТ а

Заместитель директора  
Департамента банковского аудита  
ООО «КНК»  
Ельхимова Т.В.

