

# **Промежуточная сокращенная финансовая отчетность**

**Общество с ограниченной ответственностью  
Коммерческий банк  
«Международный расчетный банк»**

**ООО КБ «Международный расчетный банк»**

**за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года**

## Оглавление

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА .....	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА .....	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА .....	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА .....	6
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА .....	7
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА .....	7
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....	9
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ .....	10
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	10
4.1. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации .....	10
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	14
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ .....	14
7. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ .....	14
8. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК "УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ" 16	
9. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ .....	16
10. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ .....	17
11. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ .....	17
12. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ .....	17
13. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	18
14. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	18
15. ПРОЧИЕ ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД УБЫТКИ .....	18
16. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	19
17. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	19
18. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ .....	19
19. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ .....	20
20. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ .....	21
21. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....	40
22. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ .....	40
23. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ .....	42
24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	43
25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ .....	44
26. УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ 44	

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
ЗА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

	Примечание	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	641 685	582 615
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	19 080	20 339
Средства в других банках		0	3 984
Кредиты клиентам	7	294 435	329 599
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	8	7 652	7 992
Основные средства		870	1 221
Нематериальные активы		1 107	919
Текущие активы по налогу на прибыль	19	2 353	5 018
Отложенные активы по налогу на прибыль	19	0	7 296
Прочие финансовые активы	9	203	2 765
Прочие нефинансовые активы	10	1 971	1 788
<b>Итого активов</b>		<b>969 356</b>	<b>963 536</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	11	444 870	379 320
Производные финансовые обязательства	22	137	0
Выпущенные векселя		5 966	5 966
Прочие финансовые обязательства	13	47 188	77 972
Резервы	15	11 590	100
Прочие нефинансовые обязательства	14	6 695	4 913
Субординированные займы	12	260 226	255 978
<b>Итого обязательств</b>		<b>776 672</b>	<b>724 249</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал		270 246	270 246
Собственные доли, выкупленные у участников		(81 628)	(43 183)
Нераспределенная прибыль		4 066	12 224
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>192 684</b>	<b>239 287</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>969 356</b>	<b>963 536</b>

Председатель Правления

(Стерхов М.Ю.)

Зам. Главного бухгалтера

(Сергеев А.Ю.)

Утвержден Советом директоров Банка «\_28\_»\_августа\_2018 г.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

	Примечание	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Процентные доходы	16	45 311	52 074
Процентные расходы	16	(6 853)	(9 171)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>38 458</b>	<b>42 903</b>
Изменение оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам	7	(21 316)	(20 133)
<b>Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам</b>		<b>17 142</b>	<b>22 770</b>
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами		(137)	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		27 458	5 583
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		2 362	10 420
Комиссионные доходы	17	19 269	9 451
Комиссионные расходы	17	(6 346)	(2 236)
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>42 606</b>	<b>23 218</b>
Прочие операционные доходы		1 387	1 371
<b>Операционные доходы</b>		<b>1 387</b>	<b>1 371</b>
<b>Чистые доходы</b>		<b>61 135</b>	<b>47 359</b>
Изменение резерва по прочим потерям	9,10,15	4 895	(2 843)
Административные и прочие операционные расходы	18	(69 101)	(51 097)
<b>Операционные расходы</b>		<b>(64 206)</b>	<b>(53 940)</b>
<b>Убыток до налогообложения</b>		<b>(3 071)</b>	<b>(6 581)</b>
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	19	(9 960)	417
<b>Убыток после налогообложения</b>		<b>(13 031)</b>	<b>(6 164)</b>
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>		<b>(13 031)</b>	<b>(6 164)</b>

Председатель Правления

(Стерхов М.Ю.)

Зам. Главного бухгалтера

(Сергеев А.Ю.)

Утвержден Советом директоров Банка «\_28\_»\_августа\_2018 г.



**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА  
 ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

	Уставный капитал	Собственные доли, выкупленные у участников	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2017 года	270 246	0	18 042	288 288
Совокупный доход за период	0	0	(6 581)	(6 581)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	417	417
Выкуп собственных долей	(26 821)	0	0	(26 821)
Остаток на 30 июня 2017 года	243 425	0	11 878	255 303
Остаток на 31 декабря 2017 года	270 246	(43 183)	12 224	239 287
Применение МСФО (IFRS) 9	0	0	5 713	5 713
Остаток на 1 января 2018 года	270 246	(43 183)	17 937	245 000
Совокупный доход за период	0	0	(3 071)	(3 071)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	(9 960)	(9 960)
Операции с долями собственного капитала	0	(38 445)	(840)	(39 285)
Остаток на 30 июня 2018 года	270 246	(81 628)	4 066	192 684

Председатель Правления

(Стерхов М.Ю.)

Зам. Главного бухгалтера

(Сергеев А.Ю.)

Утвержден Советом директоров Банка «\_28\_»\_августа\_2018 г.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ  
МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,</b>	<b>18 013</b>	<b>8 398</b>
<b>в том числе:</b>		
Проценты полученные	46 613	49 228
Проценты уплаченные	(6 592)	(9 643)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	27 458	5 583
Комиссии полученные	19 269	11 228
Комиссии уплаченные	(6 346)	(2 236)
Прочие операционные доходы	1 388	1 371
Уплаченные операционные расходы	(63 777)	(47 133)
<b>Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,</b>	<b>77 065</b>	<b>(103 452)</b>
<b>в том числе:</b>		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 259	(2 734)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	3 984	(17 103)
Чистый (прирост) снижение по кредитам клиентам	32 948	(11 686)
Чистый (прирост) снижение по прочим финансовым активам	2 437	0
Чистый (прирост) снижение по прочим нефинансовым активам	(2 322)	(6 639)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	40 500	(66 674)
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	(261)	466
Чистый прирост (снижение) по прочим нефинансовым обязательствам	(1 480)	918
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>	<b>95 078</b>	<b>(95 054)</b>
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	(624)	(293)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	50	0
Продажа долгосрочных активов для продажи	0	850
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>(574)</b>	<b>557</b>
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	(43 623)	0
Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	4 338	0
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности</b>	<b>(39 285)</b>	<b>0</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	3 851	10 439
<b>Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>59 070</b>	<b>(84 058)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	582 615	453 506
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	<b>641 685</b>	<b>369 448</b>

Председатель Правления

(Стерхов М.Ю.)

Зам. Главного бухгалтера

(Сергеев А.Ю.)

Утвержден Советом директоров Банка «\_28\_»\_августа\_2018 г.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30.06.2018 года



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

### 1. Основная деятельность Банка

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

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Международный расчетный банк» ООО КБ «Международный расчетный банк» International Accounting Bank
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 3028 от 04.08.1994г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1037700080164 от 28.01.2003г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (28.12.2004)
Участие в Системе страхования вкладов	Нет
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Нет
Прочие лицензии	Нет
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	129366, г. Москва, ул. Космонавтов, д. 8
В структуру кредитной организации входят:	Две операционные кассы вне кассового узла
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве и Московской обл.	Операционная касса вне кассового узла «Люблино» Операционная касса вне кассового узла «Солнцево-2»
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Нет
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Нет
Дополнительные сведения	
Сайт	<a href="http://www.mrbank.ru">www.mrbank.ru</a>
Членство в SWIFT	С 31.03.2018 ООО КБ «Международный расчетный банк» является членом международной межбанковской системы передачи информации и совершения платежей SWIFT
Участие в платежных системах	Участник системы Межрегиональных Электронных платежей России
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	Нет
Дочерние и зависимые компании	Нет

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Международный расчетный банк», далее по тексту – Банк, создан в соответствии с решением Общего собрания учредителей от 20 ноября 1993 года с наименованием Коммерческий банк «СТАРК-БАНК» (Товарищество с ограниченной ответственностью). 04 августа 1994 года выдана лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 3028, 01 сентября 1994 года Московской регистрационной палатой под № 033.587 зарегистрирован Коммерческий банк «СТАРКБАНК» (Товарищество с ограниченной ответственностью). В соответствии с решением Общего собрания участников банка от 22 июня 1999 года наименование организационно - правовой формы банка приведено в соответствии с действующим законодательством и определено как Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «СТАРК-БАНК» (ООО КБ «СТАРК-БАНК»). 16 мая 2003 года решением Общего собрания участников изменено фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование Банка на Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Международный расчетный банк» (ООО КБ «Международный расчетный банк»). Изменения согласованы Центральным банком РФ 11 июня 2003 года и зарегистрированы МНС РФ 23 июня 2003 года. 31 августа 2004 года решением Общего собрания участников изменено наименование Банка на английском языке на International Accounting Bank. Изменения согласованы Банком России 18 ноября 2004 года и зарегистрированы МНС РФ 24 ноября 2004 года. В настоящее время Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выданной 28 декабря 2004 года Центральным Банком России в Российской Федерации.

Головной офис располагался в отчетном периоде по адресу г. Москва, ул. Космонавтов, д. 8.

В структуре кредитной организации филиалы отсутствуют.

**Информация о наличии запретов и ограничений на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией**

Согласно информации, полученной от Банка, ограничения и запреты на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией в течение отчетного периода отсутствовали.

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

Во исполнение требований статьи 8 Закона № 395-1, Указания № 3081-У Банк раскрывает неограниченному кругу лиц на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» следующую информацию:

- годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение, подтверждающее ее достоверность;
- сведения о квалификации и об опыте работы членов совета директоров кредитной организации, лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа;
- информацию о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк.

**Структура уставного капитала кредитной организации**

По состоянию на 01.07.2018г. величина Уставного капитала Банка составляет 240 192 тыс. руб. Величина Уставного капитала в отчетном периоде не изменялась.

Структура собственников Банка представлена в таблице:



№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	Уставный капитал ООО КБ «Международный расчетный банк»	88 286	36,76
2	Пересторонин Г.В.	24 000	9,99
3	Сотников А.Н.	23 631	9,84
4	Лихачева М.Д.	23 626	9,84
5	Мянник Т.В.	23 194	9,66
6	ANTHUSEA INVESTMENTS LTD	23 194	9,66
7	Умяров Ф.М.	23 131	9,63
8	Мажуга Ю.А.	9 048	3,77
9	Киселев В.В.	694	0,29
10	Городецкая С.В.	694	0,29
11	Лактюхина А.И.	693	0,29
<b>Итого</b>		<b>240 192</b>	<b>100,00</b>

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 240 192 200 рублей и составляется из номинальной стоимости долей его Участников.

Уставный капитал Банка определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

В течение первого полугодия 2018 года два участника Горбунов С.В. и Уракчеев М.Ш. предоставили в Банк заявления о выходе из состава участников. Данным участникам была выплачена реальная стоимость их доли на дату выхода. По состоянию на 01.07.2018г. стоимость собственных долей уставного капитала Банка, выкупленных у участников, составляет 81 628 тыс. руб.

26.04.2018г. участник Банка Лихачева М.Д. выкупила долю, перешедшую ранее Банку, в размере 3 626 тыс. руб. Доля Лихачевой М.Д. увеличилась с 8,3% до 9,8%.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес - сегментам:

- услуги корпоративным клиентам, включающие услуги по расчетно-кассовому обслуживанию предприятий и организаций резидентов и нерезидентов, принятие депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, осуществлению операций с иностранной валютой, брокерские и депозитарные операции;
- услуги физическим лицам, включающие услуги по ответственному хранению ценностей, операций с иностранной валютой, кредитованию физических лиц.

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.mrbank.ru](http://www.mrbank.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 информации о качестве обслуживания им долга.

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

Банк применяет следующую модель вероятности дефолта:

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

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

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

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

#### Переход на МСФО (IFRS) 9

Во исполнение требований МСФО (IFRS) 9 Банк применил все приведенные правила и требования ретроспективно. Несмотря на требование о ретроспективном пересчете, в соответствии с пунктом 7.2.15 МСФО (IFRS) 9, Банк, применяя требования

указанного стандарта в части классификации и оценки, не пересчитывает информацию за прошлые периоды и признает разницу между прежней балансовой стоимостью инструмента и его балансовой стоимостью на начало годового отчетного периода, включающего в себя дату первоначального применения, в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли (или другого компонента собственного капитала, в зависимости от ситуации) того годового отчетного периода, который включает дату первоначального применения.

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

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

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

	МСФО (IFRS) 9 в редакции, действующей на 01 января 2018 года	МСФО (IAS) 39
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства в других банках	3 944	3 984
Кредиты клиентам	353 505	329 599
Прочие финансовые активы	0	2 765
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства клиентов	379 320	379 320
Выпущенные векселя	5 966	5 966
Прочие финансовые обязательства	71 720	71 720
Финансовые гарантии	6 252	6 252

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	0	(40)	(40)
Кредиты клиентам	(124 712)	23 906	(100 806)
Прочие финансовые активы	(2 006)	(2 765)	(4 771)
Финансовые гарантии	0	(15 388)	(15 388)

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	156 937	11 977
Остатки по счетам и краткосрочным депозитам в Банке России (кроме обязательных резервов)	397 212	517 649
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках Российской Федерации	87 536	52 989
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>641 685</b>	<b>582 615</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, и шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 20.

## 6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
по средствам в рублях	14 547	15 342
по средствам в иностранной валюте	4 533	4 997
<b>Итого обязательных резервов на счетах в Банке России</b>	<b>19 080</b>	<b>20 339</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 20.

## 7. Кредиты клиентам

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	283 735	306 832
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	12 268	55 754
Ипотечные кредиты	120 594	91 725
За вычетом оценочного резерва под убытки	(122 162)	(124 712)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>294 435</b>	<b>329 599</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>124 712</b>	<b>70 124</b>	<b>54 588</b>			
<b>Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>(23 906)</b>	<b>(30 332)</b>	<b>6 426</b>			
<b>Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на начало отчетного периода</b>	<b>100 806</b>	<b>39 792</b>	<b>61 014</b>	<b>93 449</b>	<b>37 941</b>	<b>55 508</b>
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва в течение отчетного периода	21 356	30 046	(8 690)	20 133	14 188	5 945
<b>Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на конец отчетного периода</b>	<b>122 162</b>	<b>69 838</b>	<b>52 324</b>	<b>113 582</b>	<b>52 129</b>	<b>61 453</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	79 956	19%	97 697	22%
Строительство	0	0%	29 344	6%
Оптовая и розничная торговля	116 442	28%	99 919	22%
Транспорт и хранение	5 959	1%	0	0%
Операции с недвижимым имуществом	46 823	11%	54 049	12%
Частные лица	132 862	32%	147 479	32%
Прочие	34 555	8%	25 823	6%
<b>Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва</b>	<b>416 597</b>	<b>100%</b>	<b>454 311</b>	<b>100%</b>
За вычетом оценочного резерва под убытки	(122 162)		(124 712)	
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>294 435</b>		<b>329 599</b>	

Информация о кредитном качестве и обеспеченности кредитов клиентам, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 20.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 24.

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Долгосрочные активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" по видам:		
земельные участки	7 652	7 992
<b>Итого долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"</b>	<b>7 652</b>	<b>7 992</b>

В составе долгосрочных активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи», учтены земельные участки, полученные в качестве отступного по ссудной задолженности клиентов Банка.

В соответствии с решением руководства Банка, имущество, полученное по договорам отступного в 2017 году, определено, как не используемое в основной банковской деятельности и предназначено для последующей реализации.

Банк планирует возместить балансовую стоимость данных активов за счет их продажи в течение следующего года.

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 23.

## 9. Прочие финансовые активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Незавершенные переводы и расчеты	212	0
Средства в банках с отозванной лицензией	2 122	2 006
Прочие	0	2 765
За вычетом оценочного резерва под убытки	(2 131)	(2 006)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>203</b>	<b>2 765</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>2 006</b>	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	2 765	
<b>Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на начало периода</b>	<b>4 771</b>	<b>2 050</b>
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	(2 640)	2 745
<b>Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на конец периода</b>	<b>2 131</b>	<b>4 795</b>

Информация о кредитном качестве и обеспеченности прочих финансовых активов, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 20.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 20.

### 10. Прочие нефинансовые активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	5 251	958
Предоплата по налогам	1	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	496	416
Товарно-материальные запасы	5	0
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	348	414
Прочее	0	2 487
За вычетом резерва под обесценение	(4 130)	(2 487)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>1 971</b>	<b>1 788</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>2 487</b>	<b>3 037</b>
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	1 643	48
(Прочие нефинансовые активы, списанные как безнадежные ко взысканию)	0	(2)
<b>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец периода</b>	<b>4 130</b>	<b>3 083</b>

### 11. Средства клиентов

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>412 977</b>	<b>299 442</b>
Текущие/расчётные счета	412 974	285 930
Срочные депозиты	3	13 512
<b>Физические лица</b>	<b>31 893</b>	<b>79 878</b>
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	9 708	79 749
Срочные вклады	22 185	129
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>444 870</b>	<b>379 320</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 20.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 24.

### 12. Субординированные займы

В составе субординированных займов отражены:

- Субординированный кредит по Договору субординированного займа от 10.11.2011г. №1 с OSTROLIA ENTERPRISES LTD с номиналом 55 000 тыс. рублей, полученный 20.12.2013г., сроком погашения – 10.11.2022г., с процентной ставкой – 9 %.
- Субординированный кредит по Договору субординированного займа № 2 от 14.07.2016г. с OSTROLIA ENTERPRISES LIMITED с номиналом 150 000 тыс. рублей,



полученный 18.07.2016г., сроком погашения – 14.07.2026г., с процентной ставкой – 4,75%.

- Субординированный кредит по Договору субординированного займа №3 от 26.12.2017г с ANTHUSEA INVESTMENTS LTD с номиналом 880 000 долларов США, полученный 26.12.2017г., сроком погашения – 26.12.2027г., с процентной ставкой – 5,98%.

Субординированные займы привлечены Банком на условиях, соответствующих рыночным.

Географический анализ, анализ субординированных займов по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 20.

### 13. Прочие финансовые обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	244	0
Обязательства по финансовым гарантиям	0	6 252
Обязательства перед выбывшими участниками по выплате действительной стоимости долей	46 839	46 839
Обязательства перед ГК "АСВ" по мировому соглашению	0	24 721
Прочее	105	160
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>47 188</b>	<b>77 972</b>

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 20.

### 14. Прочие нефинансовые обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	1 835	315
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	4 716	3 811
Прочее	144	787
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>6 695</b>	<b>4 913</b>

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 20.

### 15. Прочие оценочные резервы под убытки

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

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года			За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года	
	Обязательства кредитного характера	Судебные разбиратель- ства	Итого	Судебные разбиратель- ства	Итого
Балансовая стоимости на 31 декабря 2017 года	0	100	100		
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	15 388	0	15 388		
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	15 388	100	15 488	100	100
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под	(3 898)	0	(3 898)	50	50

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года			За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года	
	Обязательства кредитного характера	Судебные разбиратель- ства	Итого	Судебные разбиратель- ства	Итого
убытки в отчетном периоде (Использование резерва в отчетном периоде)		0	0	(50)	(50)
<b>Балансовая стоимость на конец отчетного периода</b>	<b>11 490</b>	<b>100</b>	<b>11 590</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

## 16. Процентные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - юридическим лицам	18 800	29 053
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	12 761	18 743
Средства, размещенные в Банке России	12 939	3 932
Корреспондентские счета в других банках	562	338
Средства в других банках	249	0
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>45 311</b>	<b>52 074</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Субординированные займы	(6 670)	(8 027)
Срочные депозиты юридических лиц	(183)	0
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	0	(3)
Текущие (расчетные) счета	0	(1 141)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(6 853)</b>	<b>(9 171)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>38 458</b>	<b>42 903</b>

## 17. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
От расчетного и кассового обслуживания	12 122	6 148
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	7 144	3 224
Прочее	3	79
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>19 269</b>	<b>9 451</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
За расчетное и кассовое обслуживание	(6 011)	(1 703)
Прочее	(335)	(533)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(6 346)</b>	<b>(2 236)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>12 923</b>	<b>7 215</b>

## 18. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Заработная плата и премии	(35 445)	(20 449)
Отчисления на социальное обеспечение	(10 685)	(6 205)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(9 482)	(5 855)
Арендная плата	(6 666)	(7 461)
Прочие	(3 153)	(1 406)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(1 163)	(5 250)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(878)	(1 202)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(728)	(1 291)
Реклама и маркетинг	(532)	0
Административные расходы	(337)	(1 956)

Расходы по страхованию	(17)	(5)
Другие расходы на персонал	(15)	(17)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(69 101)</b>	<b>(51 097)</b>

## 19. 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>(3 071)</b>	<b>(6 581)</b>
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	0	0
Налоговый эффект от отрицательных разниц	(7 296)	0
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	(2 664)	417
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(9 960)</b>	<b>417</b>
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(2 664)	(200)
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	(7 296)	617
<b>Эффективная ставка налога на прибыль</b>	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>			
Кредиты клиентам	(16 954)	12 391	(29 345)
Основные средства	(390)	(75)	(315)
Нематериальные активы	(55)	(55)	0
Прочие финансовые активы	(2 131)	(2 131)	0
Прочие нефинансовые активы	(4 130)	(4 130)	0
Производные финансовые обязательства	(137)	(137)	0
Прочие финансовые обязательства	0	6 250	(6 250)
Резервы	(11 590)	(11 490)	(100)
Прочие нефинансовые обязательства	(6 189)	(5 719)	(470)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(41 576)	(5 096)	(36 480)
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(8 315)</b>	<b>(1 019)</b>	<b>(7 296)</b>
<b>Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива</b>	<b>0</b>	<b>7 296</b>	<b>(7 296)</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	0	0	0



	30 июня 2018 года	Изменение	31 декабря 2017 года
Общая сумма отложенного налогового обязательства	0	0	0
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	0	7 296	(7 296)

## 20. 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>КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ</b>				
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	201 797	(13 050)	188 747	6,47%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	81 938	(56 788)	25 150	69,31%
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>283 735</b>	<b>(69 838)</b>	<b>213 897</b>	<b>24,61%</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	45	(3)	42	6,67%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	12 223	(10 246)	1 977	83,83%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>12 268</b>	<b>(10 249)</b>	<b>2 019</b>	<b>83,54%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	40 536	(223)	40 313	0,55%
существенно увеличился	4 211	(23)	4 188	0,55%

Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	75 847	(41 829)	34 018	55,15%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>120 594</b>	<b>(42 075)</b>	<b>78 519</b>	<b>34,89%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>132 862</b>	<b>(52 324)</b>	<b>80 538</b>	<b>39,38%</b>
<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>416 597</b>	<b>(122 162)</b>	<b>294 435</b>	<b>29,32%</b>
<b>ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	211	(9)	202	4,27%
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы первоначально признанные как необесцененные	2 122	(2 122)	0	100,00%
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>2 333</b>	<b>(2 131)</b>	<b>202</b>	<b>91,34%</b>

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

	Финансовые	активы	до вычета	оценочного	резерва	Оценочный	Финансовые
			просроченные	на срок		резерв под	активы
	непросроченные	менее 90 дней	более 90 дней, но менее 181 дня	более 181 дня, но менее 1 года	более 1 года	убытки	за вычетом оценочного резерва
<b>КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ</b>							
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	201 797	0	0	0	0	(13 050)	188 747
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	60 695	0	13 391	0	7 852	(56 788)	25 150
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>262 492</b>	<b>0</b>	<b>13 391</b>	<b>0</b>	<b>7 852</b>	<b>(69 838)</b>	<b>213 897</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>							
<b>Потребительские кредиты</b>							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	45	0	0	0	0	(3)	42
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	5 571	0	0	0	6 652	(10 246)	1 977
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>5 616</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 652</b>	<b>(10 249)</b>	<b>2 019</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	40 536	0	0	0	0	(223)	40 313
существенно увеличился	0	4 211	0	0	0	(23)	4 188
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	11 612	9 549	11 696	14 236	28 754	(41 829)	34 018
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>52 148</b>	<b>13 760</b>	<b>11 696</b>	<b>14 236</b>	<b>28 754</b>	<b>(42 075)</b>	<b>78 519</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>57 764</b>	<b>13 760</b>	<b>11 696</b>	<b>14 236</b>	<b>35 406</b>	<b>(52 324)</b>	<b>80 538</b>
<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>320 256</b>	<b>13 760</b>	<b>25 087</b>	<b>14 236</b>	<b>43 258</b>	<b>(122 162)</b>	<b>294 435</b>

**ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ**

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

существенно не увеличился	211	0	0	0	0	(9)	202
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы							
первоначально признанные как необесцененные	2 122	0	0	0	0	(2 122)	0
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>2 333</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(2 131)</b>	<b>202</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			За вычетом обеспечения	
		Банковская гарантия	Недвижимость	Автотранс- портные средства		
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ						
Кредиты, выданные корпоративным клиентам						
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск						
существенно не увеличился	188 747	0	184 684	9 904	61 571	55 730
Кредитно-обесцененные кредиты						
первоначально признанные как необесцененные	25 150	0	171 949	0	146 799	0
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	213 897	0	356 633	9 904	208 370	55 730
Кредиты, выданные розничным клиентам						
Потребительские кредиты						
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск						
существенно не увеличился	42	0	0	1 470	1 428	0
Кредитно-обесцененные кредиты						
первоначально признанные как необесцененные	1 977	0	9 500	6 030	13 553	0
Всего потребительских кредитов	2 019	0	9 500	7 500	14 981	0
Ипотечные кредиты						
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск						
существенно не увеличился	40 313	21 965	18 425	0	13 938	13 861
существенно увеличился	4 188	0	10 177	0	5 989	0
Кредитно-обесцененные кредиты						
первоначально признанные как необесцененные	34 018	0	204 249	0	170 231	0
Всего ипотечных кредитов	78 519	21 965	232 851	0	190 158	13 861
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	80 538	21 965	242 351	7 500	205 139	13 861
Всего кредитов клиентам	294 435	21 965	598 984	17 404	413 509	69 591
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск						
существенно не увеличился	202	0	0	0	0	202
Всего прочих финансовых активов	202	0	0	0	0	202

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Корреспондентские счета и краткосрочные межбанковские размещения</b>	<b>484 748</b>	<b>570 638</b>
Средства в других банках	0	3 984
Кредиты клиентам	294 435	329 599
Прочие финансовые активы	203	2 765
<b>Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов</b>	<b>779 386</b>	<b>906 986</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	7	5
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом оценочного резерва (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	236 548	191 269
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
число заемщиков	1	0
совокупная задолженность	60 161	0
<i>Кредиты клиентам</i>		
число заемщиков	5	5
совокупная задолженность	176 387	191 269

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	Другие страны	Итого	Россия	Другие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	641 685	0	641 685	582 615	0	582 615
Обязательные резервы на счетах в Банке России	19 080	0	19 080	20 339	0	20 339
Средства в других банках	0	0	0	3 984	0	3 984
Кредиты клиентам	294 435	0	294 435	329 599	0	329 599
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	7 652	0	7 652	7 992	0	7 992
Основные средства	870	0	870	1 221	0	1 221
Нематериальные активы	1 107	0	1 107	919	0	919
Текущие активы по налогу на прибыль	2 353	0	2 353	5 018	0	5 018
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	7 296	0	7 296
Прочие финансовые активы	203	0	203	2 765	0	2 765
Прочие нефинансовые активы	1 971	0	1 971	1 788	0	1 788
<b>Итого активов</b>	<b>969 356</b>	<b>0</b>	<b>969 356</b>	<b>963 536</b>	<b>0</b>	<b>963 536</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов	444 867	3	444 870	379 320	0	379 320
Производные финансовые обязательства	137	0	137	0	0	0
Выпущенные векселя	5 966	0	5 966	5 966	0	5 966
Прочие финансовые обязательства	47 188	0	47 188	77 972	0	77 972
Резервы	11 590	0	11 590	100	0	100
Прочие нефинансовые обязательства	6 695	0	6 695	4 913	0	4 913
Субординированные займы	0	260 226	260 226	0	255 978	255 978
<b>Итого обязательств</b>	<b>516 443</b>	<b>260 229</b>	<b>776 672</b>	<b>468 271</b>	<b>255 978</b>	<b>724 249</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>452 913</b>	<b>(260 229)</b>	<b>192 684</b>	<b>495 265</b>	<b>(255 978)</b>	<b>239 287</b>

**Риск ликвидности**

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

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

	Допустимое значение	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15%	102,511%	97,204%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50%	167,029%	164,923%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120%	9,619%	11,566%

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

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



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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
<b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства клиентов								
- частных лиц	22 094	X	X	X	X	X	22 094	22 185
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	422 681	0	0	3	0	0	422 684	422 685
Производные финансовые обязательства								
Выпущенные векселя	5 966	0	0	0	0	0	5 966	5 966
Прочие финансовые обязательства	47 087	29	26	47	0	0	47 189	47 188
Субординированные займы	1 264	2 570	3 834	7 710	113 364	241 732	370 474	260 226
<b>ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета	137	0	0	0	0	0	137	
<b>УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА</b>								
Финансовые гарантии выданные	147 317	0	0	0	0	0	147 317	
Неиспользованные кредитные линии	41 551	0	0	0	0	0	41 551	
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>688 097</b>	<b>2 599</b>	<b>3 860</b>	<b>7 760</b>	<b>113 364</b>	<b>241 732</b>	<b>1 057 412</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.

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	641 685	0	0	0	0	0	0	641 685
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	19 080	0	19 080
Кредиты клиентам	73 786	106 765	8 434	11 316	21 835	0	72 299	294 435
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	7 652	0	0	0	0	7 652
Основные средства	0	0	0	0	0	870	0	870
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	1 107	0	1 107
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	2 353	0	0	0	0	2 353
Прочие финансовые активы	203	0	0	0	0	0	0	203
Прочие нефинансовые активы	1 617	1	0	0	0	353	0	1 971
<b>Итого активов</b>	<b>717 291</b>	<b>106 766</b>	<b>18 439</b>	<b>11 316</b>	<b>21 835</b>	<b>21 410</b>	<b>72 299</b>	<b>969 356</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства клиентов	422 703	22 143	24	0	0	0	0	444 870
Производные финансовые обязательства	137	0	0	0	0	0	0	137
Выпущенные векселя	5 966	0	0	0	0	0	0	5 966
Прочие финансовые обязательства	47 086	55	47	0	0	0	0	47 188
Резервы	0	0	0	0	0	11 590	0	11 590
Прочие нефинансовые обязательства	6 695	0	0	0	0	0	0	6 695
Субординированные займы	0	0	0	55 000	205 226	0	0	260 226
<b>Итого обязательств</b>	<b>482 587</b>	<b>22 198</b>	<b>71</b>	<b>55 000</b>	<b>205 226</b>	<b>11 590</b>	<b>0</b>	<b>776 672</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>234 704</b>	<b>84 568</b>	<b>18 368</b>	<b>(43 684)</b>	<b>(183 391)</b>	<b>9 820</b>	<b>72 299</b>	<b>192 684</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>234 704</b>	<b>319 272</b>	<b>337 640</b>	<b>293 956</b>	<b>110 565</b>	<b>120 385</b>	<b>192 684</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 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	582 615	-	-	-	-	582 615
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	20 339	20 339
Средства в других банках	-	3 984	-	-	-	3 984
Кредиты и дебиторская задолженность	-	92 534	167 195	16 586	53 284	329 599
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	-	7 992	-	7 992
Основные средства	-	-	-	-	1 221	1 221
Нематериальные активы	-	-	-	-	919	919
Текущие требования по налогу на прибыль	-	5 018	-	-	-	5 018
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	7 296	7 296
Прочие активы	-	-	-	-	4 553	4 553
<b>Итого активов</b>	<b>582 615</b>	<b>101 537</b>	<b>167 195</b>	<b>24 578</b>	<b>87 612</b>	<b>963 536</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов	379 203	87	30	-	-	379 320
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30	375	875	4 972	-	6 252
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 966	-	-	-	-	5 966
Прочие заемные средства	-	-	-	-	255 978	255 978
Прочие обязательства	76 733	-	-	-	-	76 733
<b>Итого обязательств</b>	<b>461 932</b>	<b>462</b>	<b>905</b>	<b>4 972</b>	<b>255 978</b>	<b>724 249</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>120 683</b>	<b>101 075</b>	<b>166 290</b>	<b>19 605</b>	<b>(168 366)</b>	<b>239 287</b>



Основываясь на накопленном опыте, Банк полагает, что, несмотря на существенную долю средств корпоративных клиентов «до востребования», данные средства достаточно диверсифицированы и формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

#### **Рыночный риск**

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

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

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

#### **Валютный риск**

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

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

Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют (положительное значение означает длинную позицию, отрицательное – короткую):

	<b>30 июня 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
в долларах США	-0,7290%	-7,0754%
в евро	6,0351%	1,9935%
балансирующая позиция в российских рублях	-5,3061%	5,0819%

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	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	517 307	49 927	74 451	641 685	529 925	21 742	30 948	582 615
Обязательные резервы на счетах в Банке России	19 080	0	0	19 080	20 339	0	0	20 339
Средства в других банках	0	0	0	0	3 984	0	0	3 984
Кредиты клиентам	294 435	0	0	294 435	329 599	0	0	329 599
Прочие финансовые активы	65	74	64	203	1 543	970	252	2 765
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>830 887</b>	<b>50 001</b>	<b>74 515</b>	<b>955 403</b>	<b>885 390</b>	<b>22 712</b>	<b>31 200</b>	<b>939 302</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства клиентов	398 052	23 147	23 671	444 870	355 280	1 913	22 127	379 320
Выпущенные векселя	5 966	0	0	5 966	5 966	0	0	5 966
Прочие финансовые обязательства	47 041	74	73	47 188	77 853	119	0	77 972
Субординированные займы	205 000	55 226	0	260 226	205 000	50 978	0	255 978
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>656 059</b>	<b>78 447</b>	<b>23 744</b>	<b>758 250</b>	<b>644 099</b>	<b>53 010</b>	<b>22 127</b>	<b>719 236</b>
<b>Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"</b>	174 828	(28 446)	50 771	197 153	241 291	(30 298)	9 073	220 066
<b>Влияние производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"</b>	(2 037)	25 103	(23 066)	0	0	0	0	0
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>172 791</b>	<b>(3 343)</b>	<b>27 705</b>	<b>197 153</b>	<b>241 291</b>	<b>(30 298)</b>	<b>9 073</b>	<b>220 066</b>

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

	<b>30 июня 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(2 845)	(3 030)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	5 077	907

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:

	<b>30 июня 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(334)	(3 030)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	2 771	907

#### ***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		31 декабря 2017 года	
	Рубли	Доллары США	Рубли	Доллары США
<b>Процентные активы</b>				
Средства в других банках	X	X	7,6%	0,0%
Кредиты клиентам	19,3%	0,0%	19,1%	0,0%
<b>Процентные обязательства</b>				
Депозиты клиентов				
- срочные депозиты корпоративных клиентов	0,0%	X	7,4%	0,0%
- срочные депозиты частных лиц	0,0%	1,0%	X	0,0%
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,8%	X	X	3,0%
Субординированные займы	6,0%	6,0%	9,0%	2,5%



#### *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:

	<b>30 июня 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1 406)	(2 300)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1 406	2 300

#### *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.

Основные принципы управления операционным риском включают в себя:

- распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими Банка в части реализации основных принципов управления операционным риском;
- соответствие внутренних документов и процедур требованиям законодательства и регулирующих органов;
- проведение периодической оценки подверженности операционному риску;
- разработка планов по поддержанию деятельности Банка в чрезвычайных ситуациях;
- проведение обучения и профессиональное развитие сотрудников;
- соблюдение этических стандартов.

Банком ведется мониторинг уровня операционного риска путем формирования базы факторов операционного риска Банка, ежемесячной оценки индикаторов риска и уровня операционного риска.

Для преодоления операционных рисков в Банке широко практикуются регулярные проверки соблюдения информационной безопасности, постоянно дорабатывается внутрибанковская нормативная документация, описывающая порядок осуществления процедур и операций, ведется работа по оптимизации информационных потоков.

#### *Правовой риск*

Правовой риск - это риск возникновения убытков в результате несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствия правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в

процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Банк уделяет внимание вопросам правовой защищенности деятельности Банка. Управление правовым риском осуществляется путем проведения осторожной взвешенной политики при принятии управленческих решений.

Система управления правовым риском и риском потери деловой репутации состоит из трех этапов:

- предварительный;
- текущий;
- последующий.

Предварительный этап представляет собой систему административных, организационных и финансовых мер по недопущению возникновения правового риска и риска потери деловой репутации до момента вступления Банка в договорные отношения.

Текущий этап состоит из выявления, анализа и оценки возникающих рисков, а также текущего мониторинга за состоянием уровня правового риска и риска потери деловой репутации.

Последующий этап состоит из анализа недостатков в организации системы, которые привели к возникновению рисков, рекомендаций по ее оптимизации и контролю за ее эффективностью.

#### *Риск потери деловой репутации*

Риск потери деловой репутации - риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке.

Банк постоянно проводит политику, направленную на формирование имиджа «Банк для клиента» путем постоянного повышения качества обслуживания, расширения ассортимента предлагаемых банковских продуктов. Это позволяет существенно снизить риски потери Банком репутации и укрепить имидж надежного и опытного Банка, чутко реагирующего на изменение потребностей клиентуры и развитие рынка банковских услуг.

С целью недопущения возникновения правового риска и риска потери деловой репутации Банк принимает следующие меры:

- формирует прозрачную и целесообразную модель управления, призванную исключить конфликт интересов и риски качества управления;
- устанавливает квалификационные требования к своим сотрудникам с целью предотвращения некомпетентных и (или) необоснованных действий сотрудников Банка;
- проводит предварительную проверку служащих Банка с целью исключения из числа служащих лиц, совершавших ранее правонарушения, а также лиц, подозреваемых в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма;
- использует в работе принцип «Знай своего служащего»;
- реализует программу идентификации и изучения клиентов, в первую очередь, клиентов, с которыми он осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей;
- использует в работе принцип «Знай своего клиента»;
- определяет подотчетность и ответственность руководителей и служащих Банка, устанавливает порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и

внутренними документами. Данный порядок устанавливается таким образом, чтобы исключить возникновение конфликта интересов на всех этапах банковской деятельности;

- устанавливает порядок осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- организует систему внутреннего контроля за выполнением своих обязательств по заключенным договорам и выполнением обязательств контрагентов перед Банком.

#### **Стратегический риск**

**Стратегический риск** — риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Система управления стратегическим риском организуется в следующих целях:

- минимизации вероятности выбора Банком неверной, неэффективной, недостаточно взвешенной стратегии (как общей стратегии развития, так и отдельных стратегических решений), которая может привести к потере Банком деловой репутации, его позиций на рынке, и, как следствие, финансовым потерям;

- снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками Банка, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), участником которых является Банк;

- повышение эффективности проводимых операций за счет повышения качества управления ими;

- обеспечение соблюдения законных интересов своих клиентов, участников и вкладчиков, вступающих с Банком в финансовые отношения.

Организация системы управления стратегическим риском состоит из трех основных направлений:

- предварительный контроль - меры по недопущению возникновения факторов риска;

- текущий контроль - выявление, анализ и оценка факторов риска;

- последующий контроль - система мер по оптимизации, в том числе устранению выявляемых факторов риска.

Для предотвращения возможных убытков, вызванных недостаточной проработкой решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, стратегические решения принимаются в Банке на коллегиальной основе, управленческие решения базируются на соизмерении на основе бюджетирования поставленных задач с имеющимися ресурсными возможностями, проводится взвешенная конкурентная политика.

Детальная проработка планов достижения стратегических целей с адекватной оценкой всех возможных последствий и рисков, которые могут возникнуть при реализации этих планов, позволяет Банку сохранять устойчивое финансовое положение на финансовом рынке.

## 21. 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%	23,773%	23,524%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥ 6%	23,773%	23,524%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥ 8%	55,308%	44,764%

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.

## 22. 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.

**Незавершенные судебные разбирательства.** По состоянию на текущую отчетную дату Банк является ответчиком по двум делам:

- А40-77469/2018, истец Сидякин И.И. Сумма искового требования 21 994 тыс. руб. В связи с тем, что у Банка есть встречный иск к Сидякину И.И. Банк оценивает, что риски по данному делу отсутствуют.
- А40-77158/17, истец ООО «Техноком». Сумма искового требования 200 тыс. руб.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты Банк не формировал оценочные резервы под убытки в связи с наличием незавершенных судебных разбирательств.

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

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

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

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

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	11 015	7 347
От 1 до 5 лет	44 061	873
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>55 076</b>	<b>8 220</b>

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	132	0
От 1 до 5 лет	528	0
<b>Итого требований по операционной аренде</b>	<b>660</b>	<b>0</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	41 551	152 890
Гарантии выданные	147 317	176 716
Резерв по обязательствам кредитного характера	(11 490)	0
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>177 378</b>	<b>329 606</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	Средневзвешенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
<b>Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения</b>					
- покупка евро за рубли	6 145	6 131	73,1566	0	14
<b>Всего сделок купли- продажи актива с отсрочкой исполнения</b>	<b>6 145</b>	<b>6 131</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>14</b>
<b>Свопы с базисным активом</b>					
- иностранная валюта					
покупка долларов США	25 197	25 103	62,9935	0	95
за рубли					
покупка рублей за евро	29 169	29 196	72,9199	0	28
<b>Всего свопов</b>	<b>54 366</b>	<b>54 299</b>		<b>0</b>	<b>123</b>

### 23. 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.

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

## 24. 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:

	Ключевой управленческий персонал Банка		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей
<b>Отчет о финансовом положении</b>					
<b>АКТИВЫ</b>					
Кредиты клиентам					
- в российских рублях:					
основной долг	45	16,67%	31 221	19,56%	31 266
резерв под обесценение	(3)		(2 508)		(2 511)
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства клиентов					
Текущие счета	0	X	69 392	0,00%	69 392
Срочные депозиты					
- в российских рублях	3	0,00%	3	0,00%	6
- в долларах США	0	X	22 056	1,00%	22 056
<b>Прибыль или убыток</b>					
Процентные доходы	4		2 787		2 791
Процентные расходы	0		(87)		(87)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	(76)		(775)		(851)
Прочие доходы	0		2		2

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

	Ключевой управленческий персонал Банка
	тыс. рублей
<b>Отчет о финансовом положении</b>	
<b>АКТИВЫ</b>	
Кредиты клиентов	1 085
<b>Прибыль или убыток</b>	
Процентные доходы	14

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	3 557	2 071
Страховые взносы, исчисленные в отношении выплаченного вознаграждения	1 074	625
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений по окончании трудовой деятельности	0	0

## 25. События после отчетной даты

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

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

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

Председатель Правления

(Стерхов М.Ю.)

Зам. Главного бухгалтера

(Сергеев А.Ю.)

Утвержден Советом директоров Банка «\_28\_» \_августа\_ 2018 г.

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 51 ЛИСТ \_\_\_\_\_

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

