

Аудиторское заключение независимого аудитора

АКЦИОНЕРАМ Коммерческого банка «Рента-Банк» (акционерное общество).

МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Коммерческого банка «Рента-Банк» (акционерное общество), далее по тексту – Банк, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), состоящей из:

- ✓ Промежуточного отчета о финансовом положении за 30 июня 2018 года;
- ✓ Промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года;
- ✓ Промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года;
- ✓ Промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года;
- ✓ Отдельных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния обстоятельства, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

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

На момент выдачи настоящего Аудиторского заключения полагать с большой долей уверенности то, что применение новых методик оценки рисков не окажут существенного влияния на основные показатели деятельности Банка, включая величину собственных средств (капитала) не представляется возможным по следующим причинам:

- срок, оставшийся до погашения 73% финансовых активов, приносящих процентный доход, не превышает 180 дней с отчетной даты (1 июля 2018г.). Вследствие этого Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых активов может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что может повлиять на оценку рисков;

- оценка ожидаемых «кредитных убытков» будет осуществляться на протяжении всего действия договоров о размещении денежных средств;
- оценка ожидаемых «кредитных убытков» учитывает макроэкономические прогнозы и ожидания, которые могут подвергаться пересмотру в будущем;
- тестируемые в настоящее время методики Банка могут подвергаться изменениям до даты их окончательно утверждения уполномоченными органами управления.

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

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит промежуточной сокращенной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 июля 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 июля 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 30 июня 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 30 июня 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 30 июня 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, за исключением указанного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения;

в) наличие в Банка по состоянию на 30 июня 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию, за исключением указанного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения;

д) по состоянию на 30 июня 2018 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банка установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ПРОМЕЖУТОЧНУЮ СОКРАЩЕННУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки промежуточной сокращенной финансовой

отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета Директоров несут ответственность за надзор за подготовкой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной сокращенной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность профессиональных оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в промежуточной сокращенной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим,

модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления промежуточной сокращенной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета Директоров Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета Директоров Банка заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета Директоров Банка, мы определили вопросы которые были наиболее значимы для аудита промежуточной сокращенной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель аудита, по
результатам которого
выпущено настоящее
аудиторское заключение
независимого аудитора

Ельхимова Татьяна Викторовна
(кв. ат. аудитора № 06-000060,
выданный на основании решения НП
ААС от 30.03.2012г., Протокол № 55
на неограниченный срок)

на основании доверенности от
01.02.2017г. № 1/17

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью
«Коллегия Налоговых Консультантов»
ОГРН 1025005242140
127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО10206018011

«15» августа 2018г.



Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

**Коммерческий банк «Рента-Банк»
(акционерное общество)**

КБ «Рента-Банк» АО

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	9
4. Принципы учетной политики	9
4.1. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	10
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	13
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ	13
7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	14
8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ	15
9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	16
10. ПРОЧНЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	17
11. ПРОЧНЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	17
12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	18
13. ПРОЧНЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	18
14. ПРОЧНЕ ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД УБЫТКИ	18
15. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	19
16. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	19
17. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧНЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	19
18. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	19
19. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	20
20. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	40
21. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	41
22. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	42
23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	42
24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	46
25. УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ССУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	46

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

	Приме- чание	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	37 636	21 536
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	5 917	4 057
Средства в других банках	7	327 053	303 837
Кредиты клиентам	8	137 526	116 627
Основные средства	9	431	694
Текущие активы по налогу на прибыль	18	1 049	1 049
Отложенные активы по налогу на прибыль	18	151	9 521
Прочие финансовые активы	10	14	0
Прочие нефинансовые активы	11	1 116	684
Итого активов		510 893	458 005
Обязательства			
Средства клиентов	12	155 806	124 957
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	18	151	0
Прочие финансовые обязательства		12	0
Резервы	14	0	7
Прочие нефинансовые обязательства	13	2 966	3 409
Субординированные займы		120 000	120 000
Итого обязательств		278 935	248 373
Собственный капитал			
Уставный капитал		189 726	189 726
Нераспределенная прибыль		42 232	19 906
Итого собственного капитала		231 958	209 632
Итого обязательств и собственного капитала		510 893	458 005

Председатель Правления



(Малышева Е.А.)

Главный бухгалтер

С.А.

(Салимуллина С.А.)

Утвержден Правлением Банка «10» августа 2018 г.

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

	Примечание	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Процентные доходы	15	20 692	29 675
Процентные расходы	15	(3 563)	(3 065)
Чистые процентные доходы		17 129	26 610
Изменение оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам	7,8	1 678	17 438
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам		18 807	44 048
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 267	975
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		380	(1)
Комиссионные доходы	16	4 384	2 510
Комиссионные расходы	16	(312)	(311)
Чистые непроцентные доходы		5 719	3 173
Прочие операционные доходы		56	139
Операционные доходы		56	139
Чистые доходы		24 582	47 360
Изменение резерва по прочим потерям	10,11,14	(76)	(69)
Административные и прочие операционные расходы	17	(22 618)	(24 577)
Операционные расходы		(22 694)	(24 646)
Прибыль до налогообложения		1 888	22 714
Расходы по налогу на прибыль	18	(9 521)	(4 994)
Прибыль (убыток) после налогообложения		(7 633)	17 720
Итого совокупный доход за отчетный период		(7 633)	17 720

Председатель Правления



(Малышева Е.А.)

Главный бухгалтер

Салимуллина С.А.

(Салимуллина С.А.)

Утвержден Правлением Банка «10» августа 2018 г.

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

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2017 года	189 726	(16 784)	172 942
Совокупный доход за период	0	22 714	22 714
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	(4 994)	(4 994)
Остаток на 30 июня 2017 года	189 726	936	190 662
Остаток на 31 декабря 2017 года	189 726	19 906	209 632
Применение МСФО (IFRS) 9	0	29 959	29 959
Остаток на 1 января 2018 года	189 726	49 865	239 591
Совокупный доход за период	0	1 888	1 888
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	(9 521)	(9 521)
Остаток на 30 июня 2018 года	189 726	42 232	231 958

Председатель Правления



(Малышева Е.А.)

Главный бухгалтер

(Салимуллина С.А.)

Утвержден Правлением Банка «10» 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
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	3 264	5 409
в том числе:		
Проценты полученные	24 015	29 749
Проценты уплаченные	(3 534)	(3 065)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 267	975
Комиссии полученные	4 384	2 496
Комиссии уплаченные	(312)	(311)
Прочие операционные доходы	43	139
Уплаченные операционные расходы	(22 599)	(24 574)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	12 093	(17 431)
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(1 860)	593
Чистый прирост по средствам в других банках	(26 476)	(66 426)
Чистое снижение по кредитам клиентам	10 675	72 313
Чистый прирост по прочим финансовым активам	(88)	0
Чистый прирост по прочим нефинансовым активам	(637)	(332)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	30 486	(23 240)
Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам	38	0
Чистое снижение по прочим нефинансовым обязательствам	(45)	(339)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	15 357	(12 022)
Приобретение основных средств	(25)	(73)
Поступления от реализации основных средств	6	0
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(19)	(73)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	762	(124)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	16 100	(12 219)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	21 536	38 111
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	37 636	25 892

Председатель Правления



(Малышева Е.А.)

Главный бухгалтер

(Салимуллина С.А.)

Утвержден Правлением Банка «10» августа 2018 г.

**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 КБ «Рента-Банк» АО (далее по тексту – Банк).

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Коммерческий банк «Рента-Банк» (акционерное общество) (новое наименование утв. Решением единственного Акционера от 26.02.2018г.) Сокращенное наименование – КБ «Рента-Банк» АО СВ «Renta-Bank» JSC
Организационно-правовая форма	Акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 3095 от 22.09.1994г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027744003231 от 21.10.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3095, выдана Банком России 18.05.2018г.
Участие в Системе страхования вкладов	Нет
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Нет
Прочие лицензии	Лицензия № 0009033 (Рег. № 12906Н) на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 27.05.2013г.
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	121059, город Москва, Бережковская наб., дом 20Г
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве и Московской обл.	Нет
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Нет
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Нет
Дополнительные сведения	

Сайт	www.rentabank.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Участник валютных торгов ПАО "Московская Биржа"
Дочерние и зависимые компании	Нет

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

Банк не является участником банковской группы. В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами от участия в капитале иных компаний.

Коммерческий банк «Рента-Банк» (акционерное общество) учрежден собранием учредителей в сентябре 1993 года под наименованием ООО «Рента-Банк», 22.09.1994г. был зарегистрирован Банком России за регистрационным номером 3095. В 2002 году организационно-правовая форма была изменена на ОАО.

В связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации, на основании Решения единственного акционера Банка полное фирменное наименование Банка изменено на Коммерческий банк «Рента-Банк» (акционерное общество), сокращенное фирменное наименование – на КБ «Рента-Банк» АО.

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

Согласно информации, полученной от Банка, предписания на ограничения на осуществление банковских операций в адрес Банка не направлялись.

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

Во исполнение требований пп. 5 п. 1 ст. 44 Закона № 177-ФЗ от 23.12.2003г. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» Банк раскрыл информацию о лицах, которые прямо и/или косвенно (через третьих лиц) оказывают существенное влияние на решения, принимаемые органами управления на сайте Банка России.

Структура уставного капитала кредитной организации

По состоянию на 01.07.2018г. величина Уставного капитала Банка составляет 180 000 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	Алекс Секлер	180 000	100,0
	Итого	180 000	100,0

Уставный капитал состоит из номинальной стоимости акций, приобретенных акционером.

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 180 000 000 руб. и разделен на 180 000 обыкновенных акций, номинальной стоимостью 1 000 руб. каждая.

Реестродержателем является АО «Регистратор Р.О.С.Т.», действующее на основании лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра № 045-13976-000001, выданной ФКЦБ России 03.12.2002г. без ограничения срока действия, в соответствии с заключенным договором от 15.09.2014г. № 2014/77-ДВР-014.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Деятельность Банка организована по двум ключевым 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, удаленное банковское обслуживание, индивидуальные сейфы;
- услуги физическим лицам, включающие услуги по осуществлению расчетов по поручениям физических лиц, услуги по ответственному хранению ценностей, операций с иностранной валютой.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу www.rentabank.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.

ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

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

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

Классификация финансовых активов

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

(а) бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и

(б) характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Амортизированная стоимость и процентная выручка

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

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

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

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

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

Обесценение

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

Резерв оценивается в сумме, равной:

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

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

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

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

Банк применяет следующую модель вероятности дефолта:

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

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

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

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

Переход на МСФО (IFRS) 9

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

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

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

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

Изменений в классификации финансовых активов и финансовых обязательств не осуществлялось.

	МСФО (IFRS) 9 в редакции, действующей на 01 января 2018 года	МСФО (IAS) 39
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства в других банках	300 835	303 837
Кредиты клиентам	149 588	116 627
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства клиентов	124 957	124 957

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	(44)	(3 002)	(3 046)
Кредиты клиентам	(67 067)	32 961	(34 106)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	19 489	8 155
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 712	3 544
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках Российской Федерации	16 435	9 837
Итого денежных средств и их эквивалентов	37 636	21 536

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 19.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
по средствам в рублях	4 957	3 704
по средствам в иностранной валюте	960	353
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	5 917	4 057

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 19.

7. Средства в других банках

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	330 357	303 712
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	0	169
За вычетом оценочного резерва под убытки по средствам в других банках	(3 304)	(44)
Итого кредитов банкам	327 053	303 837

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

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

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

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года	
	Всего	Текущие кредиты и депозиты в других банках
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на 31 декабря 2017 года	44	44
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	3 002	3 002
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на начало периода	3 046	3 046
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	258	258
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на конец периода	3 304	3 304

Информация о кредитном качестве и обеспеченности средств в других банках, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 19.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 19.

8. Кредиты клиентам

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	35 500	43 000
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	116 254	120 150
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	12 888	7 234
Ипотечные кредиты	5 054	13 310
За вычетом оценочного резерва под убытки	(32 170)	(67 067)
Итого кредитов клиентам	137 526	116 627

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
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на 31 декабря 2017 года	67 067	62 808	4 259	0	0	0
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	(32 961)	(32 107)	(854)	0	0	0
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на начало отчетного периода	34 106	30 701	3 405	107 918	105 598	2 320
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва в течение отчетного периода	(1 936)	(1 306)	(630)	(17 438)	(18 007)	569
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на конец отчетного периода	32 170	29 395	2 775	90 480	87 591	2 889

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	%
Аренда и лизинг	91 461	54%	98 503	54%
Оказание услуг (кроме финансовых)	60 293	36%	64 647	35%
Частные лица	17 942	11%	20 544	11%

Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва	169 696	100%	183 694	100%
За вычетом оценочного резерва под убытки	(32 170)		(67 067)	
Итого кредитов клиентам	137 526		116 627	

Информация о кредитном качестве и обеспеченности кредитов клиентам, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 19.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 19.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 23.

9. Основные средства

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

	Легковой автотранспорт	Банковское оборудование и вычислительная техника	Прочий инвентарь	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	138	166	390	694
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	2 078	2 292	1 104	5 474
Поступление	0	25	0	25
Выбытие	0	(52)	0	(52)
Остаток на конец отчетного года	2 078	2 265	1 104	5 447
Накопленная амортизация на начало отчетного года	1 940	2 126	714	4 780
Амортизационные отчисления за период	138	72	71	281
Выбытие	0	(45)	0	(45)
Остаток на конец отчетного года	2 078	2 153	785	5 016
Остаточная стоимость на конец отчетного года	0	112	319	431

По состоянию на предыдущую отчетную дату (01.01.2018):

	Легковой автотранспорт	Банковское оборудование и вычислительная техника	Прочий инвентарь	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	554	252	556	1362
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало года	2078	2 361	1 104	5 543
Поступления	0	73	0	73
Выбытия	0	(142)	0	(142)
Остаток на конец года	2 078	2 292	1 104	5 474
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	1 524	2 109	548	4 181
Амортизационные отчисления	416	159	166	741
Выбытия	0	(142)	0	(142)
Остаток на конец года	1 940	2 126	714	4 780
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	138	166	390	694

В связи с наличием риска получения меньшей прибыли, чем это было запланировано, Банком, была проведена оценка возмещаемой стоимости основных

средств и нематериальных активов. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

10. Прочие финансовые активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Незавершенные переводы и расчеты	15	0
Прочие	32	0
За вычетом оценочного резерва под убытки	(33)	0
Итого прочих финансовых активов	14	0

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

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на 31 декабря 2017 года	0	0
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	0	0
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на начало периода	0	0
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	33	0
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на конец периода	33	0

Информация о кредитном качестве и обеспеченности прочих финансовых активов, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 19.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 19.

11. Прочие нефинансовые активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	855	483
Предоплата по налогам	3	158
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	155	0
Товарно-материальные запасы	34	0
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	118	0
Прочее	1	43
За вычетом резерва под обесценение	(50)	0
Итого прочих нефинансовых активов	1 116	684

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

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало периода	0	0
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	50	69
(Прочие нефинансовые активы, списанные как безнадежные ко взысканию)	0	(69)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец периода	50	0

12. Средства клиентов

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие юридические лица	154 350	124 940
Текущие/расчётные счета	132 646	108 265
Срочные депозиты	21 704	16 675
Физические лица	1 456	17
Текущие/расчётные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	1 442	0
Срочные вклады	14	17
Итого средств клиентов	155 806	124 957

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 19.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 23.

13. Прочие нефинансовые обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	451	70
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	2 403	3 182
Прочее	112	157
Итого прочих нефинансовых обязательств	2 966	3 409

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 19.

14. Прочие оценочные резервы под убытки

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

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года	
	Налоговые риски	Итого	Прочие	Итого
Балансовая стоимости на 31 декабря 2017 года	7	7	0	0
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	0	0	0	0
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	7	7	41	41
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки в отчетном периоде	(7)	(7)	(41)	(41)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	0	0	0	0

15. Процентные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Процентные доходы		
Средства, размещенные в Банке России	10 321	5 016
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	10 058	23 580
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	313	1 069
Корреспондентские счета в других банках	0	10
Итого процентных доходов	20 692	29 675
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(3 563)	(3 065)
Итого процентных расходов	(3 563)	(3 065)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	17 129	26 610

16. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Комиссионные доходы		
От расчетного и кассового обслуживания	4 316	2 449
Прочее	68	61
Итого комиссионных доходов	4 384	2 510
Комиссионные расходы		
За расчетное и кассовое обслуживание	(173)	(173)
Комиссия биржи	(87)	(87)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(52)	(51)
Итого комиссионных расходов	(312)	(311)
Чистый комиссионный доход/[расход]	4 072	2 199

17. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Заработная плата и премии	(13 401)	(14 196)
Отчисления на социальное обеспечение	(3 636)	(3 743)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(2 165)	(1 901)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(967)	(240)
Арендная плата	(857)	(857)
Административные расходы	(542)	(2 632)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(531)	(531)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(281)	(370)
Прочие	(157)	(24)
Расходы по страхованию	(71)	(73)
Другие расходы на персонал	(10)	(10)
Итого административных и прочих операционных расходов	(22 618)	(24 577)

18. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, - 20%).

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
Прибыль до налогообложения	1 888	22 714
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(378)	(4 543)
Налоговый эффект от отрицательных разниц	(9 410)	0
Налоговый эффект от положительных разниц	(111)	0
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	378	(451)
Расходы по налогу на прибыль	(9 521)	(4 994)
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	(9 521)	(4 994)
Эффективная ставка налога на прибыль	эффективная ставка не рассчитывается	22%

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%).

	30 июня 2018 года	Измене- ние	31 декабря 2017 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Средства в других банках	(3 304)	(3 304)	0
Кредиты клиентам	(3 698)	41 507	(45 205)
Прочие финансовые активы	(33)	(33)	0
Прочие нефинансовые активы	0	160	(160)
Прочие нефинансовые обязательства	(1 968)	472	(2 440)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(9 003)	38 802	(47 805)
Общая сумма отложенного налогового актива	(1 801)	7 760	(9 561)
Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива	(151)	9 410	(9 561)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства	153	(47)	200
Прочие нефинансовые активы	600	600	0
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	753	553	200
Общая сумма отложенного налогового обязательства	151	111	40
Итого чистое отложенное налоговое обязательство / (налоговый актив), признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	0	9 521	(9 521)

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

19. 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
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ				
Кредиты и депозиты в банках				
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	330 357	(3 304)	327 053	1,00%
Всего кредитов и депозитов в банках	330 357	(3 304)	327 053	1,00%
Всего средств в других банках	330 357	(3 304)	327 053	1,00%
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ				
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	35 500	(773)	34 727	2,18%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	35 500	(773)	34 727	2,18%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	61 267	(2 120)	59 147	3,46%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	54 987	(26 502)	28 485	48,20%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	116 254	(28 622)	87 632	24,62%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	151 754	(29 395)	122 359	19,37%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	1 017	(62)	955	6,10%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	11 871	(2 305)	9 566	19,42%
Всего потребительских кредитов	12 888	(2 367)	10 521	18,37%
Ипотечные кредиты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				

существенно не увеличился	3 159	(6)	3 153	0,19%
Кредитно-обесцененные кредиты				
первоначально признанные как	1 895	(402)	1 493	21,21%
необесцененные				
Всего ипотечных кредитов	5 054	(408)	4 646	8,07%
Всего кредитов, выданных	17 942	(2 775)	15 167	15,47%
розничным клиентам				
Всего кредитов клиентам	169 696	(32 170)	137 526	18,96%

ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

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

существенно не увеличился	16	(2)	14	12,50%
Кредитно-обесцененные прочие финансовые				
активы				
первоначально признанные как	31	(31)	0	100,00%
необесцененные				
Всего прочих финансовых активов	47	(33)	14	70,21%

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

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва	Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва
	непросроченные		
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ			
Кредиты и депозиты в банках			
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	330 357	(3 304)	327 053
Всего кредитов и депозитов в банках	330 357	(3 304)	327 053
Всего средств в других банках	330 357	(3 304)	327 053
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ			
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям			
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	35 500	(773)	34 727
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	35 500	(773)	34 727
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям			
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	61 267	(2 120)	59 147
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	54 987	(26 502)	28 485
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	116 254	(28 622)	87 632
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	151 754	(29 395)	122 359
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Потребительские кредиты			
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	1 017	(62)	955
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	11 871	(2 305)	9 566
Всего потребительских кредитов	12 888	(2 367)	10 521
Ипотечные кредиты			
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	3 159	(6)	3 153

Кредитно-обесцененные кредиты			
первоначально признанные как необесцененные	1 895	(402)	1 493
Всего ипотечных кредитов	5 054	(408)	4 646
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	17 942	(2 775)	15 167
Всего кредитов клиентам	169 696	(32 170)	137 526

ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск			
существенно не увеличился	16	(2)	14
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы			
первоначально признанные как необесцененные	31	(31)	0
Всего прочих финансовых активов	47	(33)	14

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
		Недвижимость	Основные средства и оборудование	Прочее	Излишек обеспечения	
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ						
Кредиты и депозиты в банках						
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	327 053	0	0	0	0	327 053
Всего кредитов и депозитов в банках	327 053	0	0	0	0	327 053
Всего средств в других банках	327 053	0	0	0	0	327 053
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ						
Кредиты, выданные корпоративным клиентам						
Кредиты, выданные крупным предприятиям						
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	34 727	125 101	0	0	90 374	0
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	34 727	125 101	0	0	90 374	0
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям						
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	59 147	86 772	0	0	32 622	4 996
Кредитно-обесцененные кредиты						
первоначально признанные как необесцененные	28 485	39 510	31 876	100 000	142 901	0
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	87 632	126 282	31 876	100 000	175 523	4 996
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	122 359	251 383	31 876	100 000	265 897	4 996

Кредиты, выданные розничным клиентам

Потребительские кредиты

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился	955	0	0	0	0	955
Кредитно-обесцененные кредиты						
первоначально признанные как необесцененные	9 566	20 782	0	0	11 216	0
Всего потребительских кредитов	10 521	20 782	0	0	11 216	955
Ипотечные кредиты						
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск						
существенно не увеличился	3 153	6 948	0	0	3 795	0
Кредитно-обесцененные кредиты						
первоначально признанные как необесцененные	1 493	3 714	0	0	2 221	0
Всего ипотечных кредитов	4 646	10 662	0	0	6 016	0
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	15 167	31 444	0	0	17 232	955
Всего кредитов клиентам	137 526	282 827	31 876	100 000	283 129	5 951
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск						
существенно не увеличился	14	0	0	0	0	14
Всего прочих финансовых активов	14	0	0	0	0	14

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	18 147	13 381
Средства в других банках	327 053	303 837
Кредиты клиентам	137 526	116 627
Прочие финансовые активы	14	0
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	482 740	433 845

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	2	2
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом оценочного резерва (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	96 759	105 545
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
<i>Кредиты клиентам</i>		
число заемщиков	2	2
совокупная задолженность	96 759	105 545

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 отчетную дату 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			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	37 636	0	0	37 636
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5 917	0	0	5 917
Средства в других банках	327 053	0	0	327 053
Кредиты клиентам	137 526	0	0	137 526
Основные средства	431	0	0	431
Текущие активы по налогу на прибыль	1 049	0	0	1 049
Отложенные активы по налогу на прибыль	151	0	0	151
Прочие финансовые активы	14	0	0	14
Прочие нефинансовые активы	1 116	0	0	1 116
Итого активов	510 893	0	0	510 893
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	148 488	796	6 522	155 806
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	151	0	0	151
Прочие финансовые обязательства	12	0	0	12
Прочие нефинансовые обязательства	2 966	0	0	2 966
Субординированные займы	120 000	0	0	120 000
Итого обязательств	271 617	796	6 522	278 935
Чистая балансовая позиция	239 276	(796)	(6 522)	231 958

Риск ликвидности

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

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

	Допустимое значение	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15%	263,12%	286,232%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50%	232,631%	256,044%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120%	29,235%	26,408%

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
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов								
- частных лиц	14	X	X	X	X	X	14	14
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	155 839	0	0	0	0	0	155 839	155 792
Прочие финансовые обязательства	3	0	5	4	0	0	12	12
Субординированные займы	0	1 541	1 541	3 098	24 720	148 369	179 269	120 000
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА								
Неиспользованные кредитные линии	151	0	0	0	0	0	151	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	156 007	1 541	1 546	3 102	24 720	148 369	335 285	

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

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

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

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

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

	До востребовани я 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 погашени я	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	37 636	0	0	0	0	0	0	37 636
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	5 917	0	5 917
Средства в других банках	327 053	0	0	0	0	0	0	327 053
Кредиты клиентам	2 198	10 524	13 659	108 165	2 980	0	0	137 526
Основные средства	0	0	0	0	0	431	0	431
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	1 049	0	0	0	0	1 049
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	151	0	151
Прочие финансовые активы	14	0	0	0	0	0	0	14
Прочие нефинансовые активы	961	3	0	0	0	152	0	1 116
Итого активов	367 862	10 527	14 708	108 165	2 980	6 651	0	510 893
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	155 795	9	2	0	0	0	0	155 806
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	151	0	151
Прочие финансовые обязательства	3	5	4	0	0	0	0	12
Прочие нефинансовые обязательства	2 966	0	0	0	0	0	0	2 966
Субординированные займы	0	0	0	0	120 000	0	0	120 000
Итого обязательств	158 764	14	6	0	120 000	151	0	278 935
Чистый разрыв ликвидности	209 098	10 513	14 702	108 165	(117 020)	6 500	0	231 958
Совокупный разрыв ликвидности	209 098	219 611	234 313	342 478	225 458	231 958	231 958	

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
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	21 536	0	0	0	0	21 536
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	4 057	4 057
Средства в других банках	303 837	0	0	0	0	303 837
Кредиты и дебиторская задолженность	0	35 805	6 266	66 430	8 126	116 627
Основные средства	0	0	0	0	694	694
Текущие требования по налогу на прибыль	0	1 049	0	0	0	1 049
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	9 521	9 521
Прочие активы	660	43	0	0	0	684
Итого активов	326 033	36 897	6 266	66 430	22 398	458 005
Обязательства						
Средства клиентов	108 282	0	16 675	0	0	124 957
Субординированный депозит	0	0	0	120 000	0	120 000
Прочие обязательства	3 416	0	0	0	0	3 416
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Итого обязательств	111 698	0	16 675	120 000	0	248 373
Чистый разрыв ликвидности	214 335	36 897	(10 409)	(53 570)	22 398	209 632

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

Доля финансовых активов, генерирующих процентный доход, срок погашения которых не превышает 6 месяцев от отчетной даты, составляет 73%. Вследствие этого Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации риска потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиций в настоящее время не представляется возможным». На момент составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, нельзя с полной уверенностью оценить то, что все мероприятия по размещению активов в будущем, запланированные Руководством Банка реализуются в полном объеме и с запланированной эффективностью, а следовательно, исключить неопределенность в отношении непрерывности деятельности.

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):

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
в долларах США	1,0815%	1,8629%
в евро	0,0495%	-0,2588%
балансирующая позиция в российских рублях	-1,1310%	-1,6040%

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
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	20 732	9 482	7 422	37 636	10 432	10 089	1 015	21 536
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5 917	0	0	5 917	4 057	0	0	4 057
Средства в других банках	327 053	0	0	327 053	303 812	12	13	303 837
Кредиты клиентам	137 526	0	0	137 526	116 627	0	0	116 627
Прочие финансовые активы	14	0	0	14	0	0	0	0
Итого финансовых активов	491 242	9 482	7 422	508 146	434 928	10 101	1 028	446 057
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	143 009	5 595	7 202	155 806	119 693	3 295	1 969	124 957
Прочие финансовые обязательства	12	0	0	12	0	0	0	0
Субординированные займы	120 000	0	0	120 000	120 000	0	0	120 000
Итого финансовых обязательств	263 021	5 595	7 202	275 818	239 693	3 295	1 969	244 957
Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	228 221	3 887	220	232 328	195 235	6 806	(941)	201 100
Чистая валютная позиция	228 221	3 887	220	232 328	195 235	6 806	(941)	201 100
Обязательства кредитного характера	151	0	0	151	0	0	0	0

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	389	681
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	22	(94)
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	0	0

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

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	Рубли
Процентные активы		
Средства в других банках	7,0%	9,0%
Кредиты клиентам		
- корпоративные клиенты	16,5%	14,8%
- частные лица	14,5%	14,2%
Процентные обязательства		
Депозиты клиентов		
- срочные депозиты корпоративных клиентов	5,0%	X
Субординированные займы	5,1%	5,1%

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(3 062)	(2 278)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	3 062	2 278

Прочий ценовой риск

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

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Банк стремится осуществлять управление операционными рисками путем применения системы контроля, осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

Правовой риск

Правовой риск – это риск, обусловленный возможностью возникновения убытков в результате правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, нарушении нормативных правовых актов и условий заключенных договоров, несовершенства правовой системы.

При осуществлении деятельности Банк строго руководствуется требованиями, действующего законодательства и подзаконных нормативных актов. Согласно Положения об организации управления операционным риском Банка, правовой риск является частью операционного риска.

Лимиты устанавливаются по операционному риску.

В целях управления правовым риском проводятся правовые экспертизы соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров действующему законодательству, иным нормативным актам,

проводится мониторинг законодательства в области регулирования банковской системы, законодательства о налогах, изучение арбитражной практики. Во внутренних документах Банка установлен порядок согласования условий договоров до их заключения, а также порядок принятия решений о совершении банковских операций и других сделок и контроль за их осуществлением в соответствии с полномочиями.

Минимизация правовых рисков заключается:

- в строгом соблюдении всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов РФ и актов Банка России, регламентирующих деятельность Банка,
- в участии юристов Банка в разработке типовых договоров,
- в обязательном направлении на юридическую экспертизу договоров, предлагаемых контрагентами,
- в согласовании с юридическим отделом внутрибанковских документов,
- в правовом сопровождении кредитных и других сделок на всех этапах их исполнения

В случае изменения законодательства Банком вносятся соответствующие изменения во внутренние документы.

На ежеквартальной основе осуществляется оценка уровня правового риска и анализ соотношения показателей уровня правового риска с установленными в Банке лимитами.

Репутационный риск

Риск потери деловой репутации – это риск возможного возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов или контрагентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг.

Управление репутационным риском является составной частью общей системы управления рисками. Задачи по управлению репутационным риском реализуются посредством идентификации и мониторинга факторов, обуславливающих его возникновение, проведением мероприятий по поддержанию его приемлемого уровня.

С целью минимизации риска потери деловой репутации Банк осуществляет мероприятия по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, уделяет существенное внимание недопущению потери ликвидности, своевременному исполнению платежей клиентов, незамедлительному реагированию на жалобы, использованию средству массовой информации для создания положительного образа банка.

Устойчивая репутация Банка достигается надежностью, неукоснительным выполнением обязательств перед клиентами Банка и его контрагентами.

Высокая лояльность клиентов сохраняется в результате присутствия Банка на финансовом рынке в течение последних нескольких лет, своевременного и качественного исполнения своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгого соблюдения законодательства и норм деловой этики.

Случаи несоблюдения законодательно установленных сроков раскрытия информации о деятельности Банка, как акционерного общества, отсутствуют.

20. 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%	83,183%	79,653%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥ 6%	83,183%	79,653%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥ 8%	124,98%	120,083%

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.

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

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

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

вливают на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

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

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

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	2 022	2 022
От 1 до 5 лет	8 087	0
Итого обязательств по операционной аренде	10 109	2 022

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	151	825
Итого обязательств кредитного характера	151	825

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.

22. 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.

23. 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
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам					
- в российских рублях:					
основной долг	3 447	11,36%	35 500	17,11%	38 947
резерв под обесценение	(50)		(773)		(823)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов					
Текущие счета	0	X	32 531	0,00%	32 531
Субординированные займы:					
- в российских рублях	0	X	120 000	5,12%	120 000
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	290		3 370		3 660
Процентные расходы	0		(3 065)		(3 065)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения)	60		145		205
кредитного портфеля					
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0		121		121
Комиссионные доходы	0		4 572		4 572
Выплаченные вознаграждения	(6 026)		0		(6 026)

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

	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Отчет о финансовом положении		
АКТИВЫ		
Кредиты клиентам	7 108	43 000
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства клиентов	0	174 311
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	65	3 731
Процентные расходы	0	(3 065)
Выплаченные вознаграждения	(4 778)	(787)

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, 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	6 026	5 856

24. События после отчетной даты

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

25. 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

(Малышева Е.А.)

Главный бухгалтер

(Салимуллина С.А.)

Утвержден Правлением Банка «10» августа 2018 г.