

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА.

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Публичного акционерного общества "Екатеринбургский муниципальный банк".

Открытое акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк" (ОАО "Банк «Екатеринбург»") переименовано в Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк" (ПАО "Банк «Екатеринбург»") в соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров Банка от 26 октября 2015г. (протокол №33) . Наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации.

Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк" (далее – Банк) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ") в соответствии с лицензией номер 3161. Основными видами деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции в валюте Российской Федерации и иностранной валюте и ценными бумагами на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утверждённой Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 01.07.2018 в своем составе ПАО «Банк «Екатеринбург» имел 1 (на 01.01.2018-3) дополнительный офис и одну операционную кассу вне кассового узла, расположенных на территории Российской Федерации в городе Екатеринбург.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 620014, город Екатеринбург, ул. 8 Марта, 13. Банк не имеет филиалов и представительств ни на территории Российской Федерации, ни за её пределами.

За 30 июня 2018 года списочная численность персонала Банка составила 312 человек. (2017 год - 330 человек).

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации российских рублях.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2018 г. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен. Кредитные организации не смогли показать устойчивого роста объемов корпоративного кредитования, а рост объемов кредитования физических лиц идет крайне медленно. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует прогнозную информацию, включая прогнозы по макроэкономическим переменным. Банк учитывает эти прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. Ужесточение пруденциальных требований Банка

России к качеству ссудной задолженности определили более жесткое формирование кредитного портфеля и доформирование резервов на возможные потери по ссудам в течение шести месяцев 2018 года и 2017 года. Высокая конкуренция в регионе, замедление темпов роста экономики приводят к ослаблению спроса на кредиты и, кроме того, приводит к ужесточению внутренних процедур выдачи кредитов, устанавливаемых банками. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

3. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основы представления отчетности. Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность за 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, предоставляемую в полной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Принципы оценки. Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Функциональная валюта и валюта представления данных отчетности. Функциональной валютой является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Все данные сокращенной промежуточной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

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

4. КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Положения учетной политики методы расчета, применяемые при подготовке данной сокращенной промежуточной отчетности, а также оценки и суждения, осуществляемые руководством в процессе применения учетной политики, соответствуют положениям учетной политики, методам, оценкам и суждениям, использованным и описанным в отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением разъясняемых далее аспектов, связанных с применением Банком МСФО (IFRS) 9, вступившего в силу с 1 января 2018 года.

Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива;

или

- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Представление информации

Процентные доходы и расходы, представленные в сокращенном промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Финансовые активы и финансовые обязательства

i. Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Банком анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определенного направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

ii. Прекращение признания

Финансовые активы

С 1 января 2018 года Любые проценты по переданным финансовым активам, которые претендуют на прекращение признания, которые создаются или удерживаются Банком, признаются в качестве отдельного актива или обязательства.

iii. Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива.

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для кредитов, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. процентная ставка пересматривается перспективно.

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуемая «практикой пересмотра условий кредитных

соглашений»). Если Банк планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате, по всей вероятности, величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Банк приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Банка по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Банк проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Банк применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Банк признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Обесценение

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- дебиторская задолженность;
- выданные кредитные обязательства

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- финансовые инструменты, по которым кредитный риск значительно не увеличился с момента их первоначального признания.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика;
 - нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
 - реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
 - возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии:* в общем случае, как резерв;

- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту):* Банк представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв

Списания

Кредиты подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных

убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

Основные формы отчетности – ключевые изменения / аспекты, которым уделено особое внимание:

- МСФО (IFRS) 9 не требует пересчета сравнительной информации, поэтому мы исходим из допущения, что пересчет сравнительной информации не проводится. Однако, на основании практических соображений в некоторых случаях мы предлагаем изменить порядок представления сравнительных данных.
- Необходимо изменить названия статей основных форм отчетности в зависимости от конкретной ситуации (например, категории финансовых активов, резервы собственного капитала, статьи сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе).
- МСФО (IAS) 1.82 (a) требует представлять отдельно процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, в сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Комитет по разъяснениям МСФО уточнил, что данное требование относится исключительно к финансовым активам, оцениваемым впоследствии по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- МСФО (IAS) 1.82 (ba) требует представлять отдельно убытки от обесценения (включая восстановленные суммы убытка от обесценения или суммы прибыли от обесценения), определенные в соответствии с указаниями Раздела 5.5 МСФО (IFRS) 9, в сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Это означает, что некоторые суммы обесценения – например, убытки от обесценения прочих нефинансовых активов – не подлежат совместному представлению с ожидаемыми кредитными убытками. Если убытки от обесценения долговых (процентных) финансовых активов представлены отдельной статьей, то следует добавить статью «убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии» (если суммы существенны).
- В сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе необходимо добавить статью «прибыли и убытки, возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости» (если суммы существенны) [МСФО (IAS) 1.82 (aa)].
- В сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе необходимо добавить соответствующие статьи, относящиеся к реклассификации финансовых активов из категорий оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток (если применимо и суммы существенны) [МСФО (IAS) 1.82 (ca, cb)]. Данное требование относится к реклассификациям финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9, имевшим место в течение промежуточного отчетного периода.
- В сокращенном отчете об изменениях в собственном капитале необходимо представить отдельно эффект от изменения учетной политики, обусловленного переходом на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

Новая классификация финансовых активов/обязательств по состоянию на 01 января 2018 года представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим .	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты		Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	3 355 348	3 355 234
Средства в других банках		Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	2 430	2 430
Кредиты и дебиторская задолженность		Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	4 786 334	4 799 406
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прибыль и убытки	5	5
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		удерживаемые до погашения	По амортизированной стоимости	838 798	840 456
Прочие финансовые активы		Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	26 719	26 719
Итого финансовых активов				9 009 634	9 024 250
Финансовые обязательства					
Средства других банков		По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1 194	1 194
Средства клиентов		По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	8 279 440	8 279 440
Прочие финансовые обязательства		По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	15 654	15 654
Итого финансовых обязательств				8 296 288	8 296 288
Резервы под обязательства по соглашению о предоставлении кредита в виде "овердрафт"				0	0

Резерв по обязательствам кредитного характера отражается в составе прочих обязательств
 Далее в таблице приведена сверка балансовой стоимости, определенной согласно МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, определенной согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на данный стандарт 1 января

2018г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим	Балансовая сто- мость МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017г.	Реклассификация	Изменение основы оценки	Балансовая сто- имость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018г.
Финансовые активы					
<i>Денежные средства и их эквиваленты:</i>					
Сальдо на начало		3 355 348			
Изменение основы оценки			-	(114)	
Сальдо на конец					3 355 234
<i>Средства в других банках</i>					
Сальдо на начало		2 430			
Изменение основы оценки			-	-	
Сальдо на конец					2 430
<i>Кредиты и деби- торская задолженность авансы</i>					
Сальдо на начало		4 786 334			
Изменение основы оценки				13 072	
Сальдо на конец					4 799 406
<i>Финансовые активы, имеющиеся в нали- чии для продажи</i>					
Сальдо на начало		5			
Изменение основы оценки			(5)		
Сальдо на конец					-
<i>Финансовые акти- вы, оцениваемые по справедливой стои- мости через прибыль и убытки</i>					
Сальдо на начало		-			
Изменение основы оценки			5		
Сальдо на конец					5
<i>Инвестиционные фи- нансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Сальдо на начало		838 798			
Изменение основы оценки				1 658	
Сальдо на конец					840 456
<i>Прочие финансовые</i>					

<i>активы</i>					
Сальдо на начало		26 719			
Изменение основы оценки			-	-	
Сальдо на конец					26 719
Итого финансовых активов		9 009 634	-	14 616	9 024 250
Финансовые обязательства					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:					
<i>Средства других банков</i>					
Сальдо на начало		1 194			
Изменение основы оценки			-	-	
Сальдо на конец					1 194
<i>Средства клиентов:</i>					
Сальдо на начало		8 279 440			
Изменение основы оценки			-	-	
Сальдо на конец					8 279 440
<i>Прочие финансовые обязательства</i>					
Сальдо на начало		15 654			
Изменение основы оценки			-	-	
Сальдо на конец					15 654
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости		8 296 288			8 296 288
Резервы под обязательства по соглашению о предоставлении кредита в виде "овердрафт"					0

Далее в таблице приводятся результаты сверок:

- резервов под обесценение финансовых активов на конец периода в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резервов по обязательствам кредитного характера в соответствии с МСФО (IAS) 37 по состоянию на 31 декабря 2017 года с
- резервом начало периода под ожидаемые кредитные убытки, определенным в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	МСФО (IAS) 39, МСФО (IAS) 37 31 декабря 2017 г.	Реклассификация	Изменение основы оценки	МСФО (IFRS) 9 1 января 2018г.
Средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность, про-	700 577		(14 616)	685 961

чие финансовые активы, согласно МСФО (IAS) 39 / финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, согласно МСФО (IFRS) 9				
Прочие обязательства – обязательства кредитного характера	0		-	0
Итого	700 577		14 616	685 961

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. Начало применения нового стандарта не повлекло значительного влияния на отчетность Банка.

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Банк еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, поразному отражать их в отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

5. Денежные средства и их эквиваленты.

Остатки денежных средств за 30 июня 2018г. составляют 3 165 507 тыс. руб. (2017г. - 3 355 348 тыс. руб.).

Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов и составляет за 30 июня 2018г. 59 464 тыс. руб. (2017г. – 57 734 тыс. руб.).

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

(в тыс. руб.)	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Наличные средства	273 548	576 146
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов), в том числе:	2 405 655	1 676 359
- <i>Депозит</i>	<i>2 071 112</i>	<i>1 280 858</i>
Корреспондентские счета в банках:	484 898	1 084 234
- <i>Российской Федерации</i>	<i>484 898</i>	<i>1 084 234</i>
- <i>других стран</i>	-	-
Счета для расчетов	1 444	18 609
- <i>в банках Российской Федерации</i>	<i>1 444</i>	<i>18 609</i>
- <i>в банках других стран</i>	-	-
За вычетом резерва на возможные потери	(38)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 165 507	3 355 348

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по денежным средствам и их эквивалентам в течение шести месяцев, закончившихся на 30 июня 2018 года:

(в тыс. руб.)	12- месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для акти- вов, не являющихся кредитно- обесцененными (2 стадия)	Ожидаемые кре- дитные убытки за весь срок для ак- тивов, являющихся кре- дитно- обесцененными (3 стадия)	Итого
<i>Корреспондентские счета в банках</i>				
Сальдо на 1 января 2018 года	114	-	-	114
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Изменения в PD/LGD/EADs	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	38	-	-	38
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(114)	-	-	(114)
			-	
Итого резерв под обесценение на 30 июня 2018 года	38	-	-	38

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинга других рейтинговых агентств, конвертированных до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings по состоянию на 30 июня 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета и депозиты	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- Центральный банк Российской Федерации	334 543	2 071 112	2 405 655
- с рейтингом <i>гuA</i>	-	-	-

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспондентские счета и депозиты	Итого
- с рейтингом В+	-	-	-
- с рейтингом ВВ+	-	-	-
- с рейтингом ВВ	-	359356	359356
- с рейтингом ВВВ-	-	124832	124832
- с рейтингом ВВВ+	-	-	-
- не имеющие рейтинга	-	710	710
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	334 543	2 556 010	2 890 553

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинга других рейтинговых агентств, конвертированных до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспондентские счета и депозиты	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- Центральный банк Российской Федерации	395 501	1 280 858	1 676 359
- с рейтингом ruA	-	-	-
- с рейтингом В+	-	-	-
- с рейтингом ВВ+	-	-	-
- с рейтингом ВВ	-	984662	984662
- с рейтингом ВВВ-	-	97447	97447
- с рейтингом ВВВ+	-	-	-
- не имеющие рейтинга	-	2 125	2 125
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	395 501	2 365 092	2 760 593

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках, а также денежные средства, размещенные в прочих банках для расчетов на биржах, не имеют обеспечения. Анализ по структуре валют, срокам погашения и географический анализ денежных средств представлен в Примечании 21.

6. Средства в других банках.

<i>(в тыс.руб.)</i>	30 июня 2018 (не-аудированные данные)	31 декабря 2017
Счета для расчетов		
- в банках Российской Федерации	52 327	2 430
- в банках других стран	-	-
Резерв под обесценение	-	-
Итого счетов для расчетов	52 327	2 430
Кредиты и депозиты		
- в банках Российской Федерации	610 027	79 932
- в банках других стран	-	-
Резерв под обесценение	(79 932)	(79 932)
Итого кредитов и депозитов в банках	530 095	-
Векселя банков Российской Федерации	-	-

Всего средств в других банках за вычетом резервов	582 422	2 430

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках в течение шести месяцев, закончившихся на 30 июня 2018 года:

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для акти- вов, не являющихся кредитно- обесцененными (2 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для акти- вов, являющихся кредитно- обесцененными (3 стадия)	Итого
Сальдо на 1 января 2018 года	-	-	79 932	79 932
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>	-	-		
Изменения в PD/LGD/EADs	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	-	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-
	-	-		
Итого резерв под обесценение на 30 июня 2018 года	-	-	79 932	79 932

Резерв в размере 79 932 тыс. руб. или 100% сформирован под счета банка – резидента с отозванной лицензией («Судостроительный Банк» (ООО)).

Анализ по структуре валют, по срокам погашения и географический анализ представлен в Примечании 21. Справедливая стоимость средств в других банках представлена в Примечании 24.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

(в тыс.руб.)	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Корпоративные кредиты	1 151 781	1 577 174
Кредиты субъектам малого предпринимательства	-	-
Кредиты физическим лицам, в том числе ПОС:	4 143 114	3 903 396
-Физические лица ПОС	3 741 569	3 589 309
Дебиторская задолженность	3 600	3 600
Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под обесценение	5 298 495	5 484 170
За вычетом оценочного резерва под убытки	(703 394)	(697 836)
Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 595 101	4 786 334

По состоянию за 30 июня 2018г и за 31 декабря 2017г основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Свердловской области.

По состоянию за 30 июня 2018г Банк имеет 3 заемщика с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% капитала.

По состоянию за 31 декабря 2017г Банк имеет 4 заемщика с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% капитала.

Совокупная сумма этих кредитов составляет 482 690 тыс. руб. или 42% от общего объема кредитов юридических лиц (за 31 декабря 2017 года 602 690 тыс. руб. или 38 %).

Кредиты, предоставленные сотрудникам Банка, составляют по состоянию за 30.06.2018 года 70 108 тыс. руб. или 1.71% от общего объема кредитов физических лиц (за 31 декабря 2017г. -63 425 тыс. руб. или 1,62 %).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности за 30 июня 2018 года:

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активи- вов, не являющихся кредитно- обесцененными (2 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активи- вов, являющихся кредитно- обесцененными (3 стадия)	Итого
Корпоративные кредиты				
Сальдо на 1 января 2018 года	92 818	-	263 688	356 506
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Изменения в PD/LGD/EADs	20 514	-	43 916	64 430
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	7 915	-	-	7 915
Финансовые активы, признание которых было прекращено*)	(18 841)	-	(71 230)	(90 071)
Итого резерв под обесценение на 30 июня 2018 года	102 406	-	236 374	338 780
Кредиты физическим лицам (ПОС)				
Сальдо на 1 января 2018 года	42 925	9 290	89 109	141 324
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Изменения в PD/LGD/EADs	(869)	(120)	1 226	237
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	19 095	-	-	19 095
Финансовые активы, признание которых было прекращено*)	(16 049)	(832)	(2 321)	(19 202)
Итого резерв под обесценение на 30 июня 2018 года	45 102	8 338	88 014	141 454
Кредиты физическим лицам				
Сальдо на 1 января 2018 года	28 396	1 211	153 727	183 334
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Изменения в PD/LGD/EADs	11 156	1553	37 939	50 648
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	15 206	749	-	15 955
Финансовые активы, признание которых было прекращено*)	(8 861)	(202)	(21 314)	(30 377)

Итого резерв под обесценение на 30 июня 2018 года	45 897	3 311	170 352	219 560
Дебиторская задолженность				
Сальдо на 1 января 2018 года	-	-	3 600	3 600
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Изменения в PD/LGD/EADs	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	-	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено*)	-	-	-	-
Итого резерв под обесценение на 30 июня 2018 года	-	-	3 600	3 600
ВСЕГО резерв под обесценение на 30 июня 2018 года	193 405	11 649	498 340	703 394

*Финансовые активы, списанные за период за счет резерва на общую сумму -36 572 тыс. руб.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности за 30 июня 2017 года:

(в тыс.руб.)	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию на начало года	248 808	103 006	259 123	936	611 873
(Восстановление) создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	7 804	13 515	64 481	-	85 800
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-	-	(3 461)	-	(3 461)
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию на 30 июня 2017года	256 612	116 521	320 143	936	694 212

Средняя ставка резерва по кредитному портфелю в целом составила в 2018г - 13,2% (2017г-12,7%).

Качество кредитов, составляющих кредитный портфель банка.

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель банка по состоянию за 30 июня 2018 года:

(в тыс.руб.)	Корпоративные клиенты	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и необесцененные:				
-клиенты с кредитной историей более 1 года	770 093	3 030 400	-	3 800 493

(в тыс.руб.)	Корпоративные клиенты	Кредиты фи- зическим лицам	Дебиторская задолжен- ность	Итого
-клиенты с кредитной историей менее 1 года	118 000	853 117	-	971 117
Итого текущие и необесценен- ные	888 093	3 883 517	-	4 771 610
<i>Просроченные, но не обесце- нённые кредиты</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	16 301	-	16 301
Итого просроченные, но не обесценённые кредиты	-	16 301	-	16 301
<i>Обесцененные</i>				
-непросроченные	-	-	-	-
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	44 130	-	44 130
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	11 388	-	11 388
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	30 960	-	30 960
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	55 117	-	55 117
- с задержкой платежа свыше 360 дней	263 688	101701	3 600	368 989
Итого обесцененных	263 688	243 296	3 600	510 584
Общая балансовая сумма кре- дитов и дебиторской задолженности до вычета ре- зерва	1 151 781	4 143 114	3 600	5 298 495
Резерв под обесценение	(338 780)	(361 014)	(3 600)	(703 394)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	813 001	3 782 100	-	4 595 101

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель банка по состоянию за 31 декабря 2017 года:

(в тыс.руб.)	Корпоративные клиенты	Кредиты фи- зическим лицам	Дебиторская задолжен- ность	Итого
Текущие и необесцененные:				

(в тыс.руб.)	Корпоративные клиенты	Кредиты фи- зическим лицам	Дебиторская задолжен- ность	Итого
-клиенты с кредитной историей более 1 года	1 313 473	3 018 247	-	4 331 720
-клиенты с кредитной историей менее 1 года	-	659 936	-	659 936
Итого текущие и необесценен- ные	1 313 473	3 678 183	-	4 991 656
Просроченные, но не обесце- нённые кредиты				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	72 023	-	72 023
Итого просроченные, но не обесценённые кредиты	-	72 023	-	72 023
Обесцененные				
-непросроченные	-	-	-	-
- с задержкой платежа менее 30 дней		1 141		1 141
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	1 554	-	1 554
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней		6 234		6 234
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	111 964	13 488	-	125 452
- с задержкой платежа свыше 360 дней	151 737	130 773	3 600	286 110
Итого обесцененных	263 701	153 190	3 600	420 491
Общая балансовая сумма кре- дитов и дебиторской задолженности до вычета ре- зерва	1 577 174	3 903 396	3 600	5 484 170
Резерв под обесценение	(362 561)	(331 675)	(3 600)	(697 836)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 214 613	3 571 721	-	4 786 334

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не

обесцененные кредиты, представлены кредитами, задолженность по которым была погашена в период подготовки отчета. Суммы, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Качество категории кредитов и дебиторской задолженности, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по видам экономической деятельности заемщиков.

Виды экономической деятельности	30 июня 2018 (неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Сумма тыс. руб.	Доля, %	Сумма тыс. руб.	Доля, %
Транспорт	377 877	7,13	391 515	7.14
Строительство	322 904	6,09	560 270	10.21
Операции с недвижимым имуществом	201 355	3,80	327 890	5.98
Оптовая и розничная торговля	197 836	3,73	221 218	4.03
Обрабатывающие производства	14 734	0,28	18 563	0.34
Эл/энерг., газ и водоснабжение		0,00	0	0.00
Прочие	40 675	0,77	61 318	1.12
Физические лица	4 143 114	78,20	3 903 396	71.18
Итого	5 298 495	100	5 484 170	100
Резерв под обесценение	(703 394)	х	(697 836)	х
Итого чистой ссудной задолженности	4 595 101	х	4 786 334	х

Анализ обеспечения.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, ценных бумаг, товаров в обороте) и поручительствами юридических и физических лиц. Залогом и поручительством обеспечена большая часть кредитов, за исключением карточных овердрафтов, кредитов, выданных держателям зарплатных карт.

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов и дебиторской задолженности по типам обеспечения:

Виды обеспечения	30 июня 2018 (неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Сумма, тыс.руб.	Доля, %	Сумма, тыс.руб.	Доля, %
Залог недвижимого имущества	936 597	17,68	1 147 592	20,9
Гарантии и поручительства при отсутствии залога (кроме Муниципальных образований РФ)	110 934	2,09	161 715	2,9
Залог прав требования	28 394	0,54	198 156	3,6
Гарантии Муниципального образования РФ*	46 866	0,88	46 866	0,9
Залог оборудования	16 587	0,31	10 301	0,2
Залог транспортных средств	9 690	0,18	9 827	0,2
Залог ценных бумаг	-	0,00	0	0

Виды обеспечения	30 июня 2018 (неаудированные дан- ные)		31 декабря 2017	
	Сумма, тыс.руб.	Доля, %	Сумма, тыс.руб.	Доля, %
Без обеспечения	3 600	0,07	6 317	0,1
прочее	2 713	0,05	0	0
Кредиты физическим лицам	4 143 114	78,20	3 903 396	71,2
Итого	5 298 495	100,00	5 484 170	100
Резерв под обесценение	(703 394)	x	(697 836)	x
Итого кредиты и дебиторская задолженность за вы- четом резерва под обесценение	4 595 101		4 786 334	

Банк проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, периодически осуществляет мониторинг стоимости указанного имущества и при выявлении существенных изменений цен на рынке производит корректировку справедливой стоимости данных объектов, в рамках проведения оценки используется, в основном, сравнительный метод. Справедливая стоимость обеспечения в виде поручительства физических и юридических лиц определяется на дату выдачи кредита и впоследствии не корректируется. Справедливая стоимость обеспечения определяется сотрудниками Управления кредитования на основании рыночных данных и внутренних нормативных документов.

Справедливая стоимость торгуемых ценных бумаг, выступающих в качестве обеспечения по кредитам, определяется на основе рыночных котировок. Возвратность кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Решение о возможных способах реализации заложенного имущества принимается Кредитным комитетом Банка. Возможны следующие виды реализации залога: добровольная реализация, внесудебная реализация, оформление договора об отступном.

На 30.06.2018 года справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 4 595 101 тыс. руб. (2017 г.: 4 786 334 тыс. руб.).

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, географический анализ представлен в Примечании 21.

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости

(в тыс.руб.)	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Долевые ценные бумаги		
Акции предприятий	0	5
ИТОГО финансовых активов оцениваемые, по справедливой стои- мости	0	5
Резерв под обесценение	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимо- сти	0	5

9. Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

(в тыс. руб.)	30 июня 2018 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизи- рованной стоимости	987 837	841 539
Российские государственные облигации	788 934	643 057
Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	0	0

(в тыс. руб.)	30 июня 2018 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017
Корпоративные облигации	198 903	198 482
Резерв под обесценение	(1 267)	(2 741)
Итого инвестиционных финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости	986 570	838 798

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации федерального займа (ОФЗ), выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации в портфеле Банка на 30 июня 2018 года имеют доходность к погашению от 6,8 до 9,15% годовых.

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения также на российском рынке. Представлены облигациями Внешэкономбанка с номиналом в валюте Российской Федерации с доходностью к погашению 9,3% годовых.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение инвестиционных финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости за 30 июня 2018 года:

(в тыс.руб.)	12- месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для акти- вов, не являющихся кредитно- обесцененными (2 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для акти- вов, являющихся кредитно- обесцененными (3 стадия)	Итого
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			-	
Всего резерв на 1 января 2018 года	1 083	-		1 083
Российские государственные облигации				
Сальдо на 1 января 2018 года	990	-	-	990
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Изменения в PD/LGD/EADs	21	-	-	21
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	-	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-
Итого резерв под обесценение на 30 июня 2018 года	1 011	-	-	1 011
Корпоративные облигации				
Сальдо на 1 января 2018 года	93	-	-	93
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Изменения в PD/LGD/EADs	163	-	-	163

(в тыс.руб.)	12- месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для акти- вов, не являющихся кредитно- обесцененными (2 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для акти- вов, являющихся кредитно- обесцененными (3 стадия)	Итого
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	-	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-
Итого резерв под обесценение на 30 июня 2018 года	256	-	-	256
ВСЕГО резерв на 30 июня 2018 года	1 267	-	-	1 267

Далее приведена информация об изменении в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения:

(в тыс.руб.)	Российские государ- ственные облигации	Облигации субъектов РФ и мунн- ципальные облигации	Корпора- тивные облигации	Итого
Резерв под обесценение фин.активов, удерживаемых до по- гашения на начало года	3 223	--	-	3 223
(Восстановление) создание резерва под обесценение в течение года	(1 054)	-	-	(1 054)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под обесценение фин. акти- вов, удерживаемых до погашения, на 30 июня 2017 года	2 169	-	-	2 169

Далее приводится информация о качестве инвестиционных финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в отношении кредитного риска.

(в тыс.руб.)	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Текущие и необесцененные		
Российские государственные облигации	788 934	643 057
Корпоративные облигации	198 903	198 482
Всего	987 837	841 539
Резерв	(1 267)	(2 741)
Итого текущих и необесцененных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	986 570	838 798

Информация о справедливой стоимости инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена в Примечании 24. Анализ сроков погашения, географический анализ представлен в Примечании 21.

10. Инвестиционная недвижимость.

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

(в тыс.руб.)	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Стоимость на начало года	187 776	142 208
Изменение справедливой стоимости в течение года	-	(12 607)
Приобретения	17 782	58 175
Выбытие инвестиционной недвижимости	-	-
Перевод объектов инвестиционной недвижимости из категории запасов	-	-
Стоимость на конец периода	205 558	187 776
Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках	10 558	(2 514)
Арендный доход	10 558	10 093
Прибыль (убыток) от корректировки справедливой стоимости	-	(12 607)
Доходы (расходы) от выбытия инвестиционной недвижимости	-	-
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход	-	-
Другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход	-	-

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

(в тыс.руб.)	30 июня 2018 (неаудированные данные)	30 июня 2017
Менее 1 года	11 458	3 695
От 1 года до 5 лет	-	-
Более 5 лет	-	-
Итого платежей к получению по операционной аренде	11 458	3 695

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (см. Примечание 24).

Ограничений прав собственности на объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности в Банке не имеется.

Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, произведена по состоянию на 31 декабря 2017 года независимым специалистом-оценщиком Панфиловой Евгенией Сергеевной (ООО «Трансэнергоресурс» (свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков НП СРО «СВОД» № 003 от 16.09.2014г.)). При определении справедливой стоимости зданий оценщиками были применены следующие подходы: сравнительный и доходный.

При отсутствии свободного доступа к базам данных с ценами реальных сделок при сравнительном анализе оценщик использовал данные по ценам предложений аналогичных объектов, взятых из открытых источников (Интернет-сайты, содержащие предложения по продаже коммерческой недвижимости). При доходном подходе использовался метод прямой капитализации доходов.

Оценщиком были приняты следующие допущения при определении рыночной стоимости объекта, в том числе:

- Оценка стоимости проводилась при отсутствии обременений и ограничений на объект недвижимости;

- Оценщик не проводил обмеры объектов оценки, полагаясь на верность предоставленной исходной информации;
- Оценка делалась на основании допущения, что собственник управляет объектом оценки исходя из своих наилучших интересов;
- Рынок г.Екатеринбурга относится к активному, данный фактор был учтен в ходе применения корректировок при расчете рыночной стоимости объекта оценки;
- Оценщик не проводил строительно-техническую экспертизу и исходил из предположения, что объект оценки не обладает какими-либо скрытыми дефектами, которые могут повлиять на его стоимость.

Согласно отчетов оценщиков недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности переоценена по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости составила за 30.06.2018 – 205 558 тыс.руб. (за 31.12.2017 – 187 776 тыс. руб).

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость недвижимости. Например, при изменении величины стоимости на плюс/минус три процента оценка стоимости недвижимости по состоянию на 30 июня 2018 года была бы на 6 166 тыс. руб. (на 31.12.2017: 5 633 тыс. руб.) ниже/выше.

11. Основные средства и нематериальные активы.

(в тыс.руб.)	Здания и капитальные вложения	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Офисное оборудование	Нематериальные активы	Итого
Стоимость (или оценка) на 01.01.2017	184 972	42 200	10 830	117 005	3 003	358 010
Капитальные вложения	-	-	-	-	1 238	3 340
Поступления	205	-	-	3 487	5 812	9 504
Выбытие	-	(5 112)	(3 097)	(253)	-	(8 462)
Уменьшение стоимости зданий на сумму начисленной амортизации	(1 105)	-	-	-	-	(1 105)
Переоценка	1 105	-	-	-	-	1 105
Стоимость (или оценка) за 30.06.2017 года (неаудированные данные)	185 177	37 088	7 733	120 239	10 053	362 392
Накопленная амортизация на 01.01.2017	-	38 812	5 535	86 117	-	130 464
Амортизационные отчисления	1 105	2 673	743	4 908	456	9 885
Выбытие	-	(5 108)	(3 098)	(254)	-	(8 460)
Уменьшение стоимости зданий на сумму начисленной амортизации	(1 105)	-	-	-	-	(1 105)

(в тыс.руб.)	Здания и капитальные вложения	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Офисное оборудование	Нематериальные активы	Итого
Накопленная амортизация за 30.06.2017 (неаудированные данные)	-	36 377	3 180	90 771	456	130 784
Балансовая стоимость за 30.06.2017 (неаудированные данные)	185 177	711	4 553	29 468	9 597	231 608
Балансовая стоимость за 31.12.2017	184 972	184 972	184 972	30 888	-	224 543
Стоимость (или оценка) на 01.01.2018	110 418	41 469	7 743	92 536	15 768	267 934
Поступления (капитальные вложения)		-	-	-	3 084	3 084
Модернизация		-	-	105	-	105
Выбытие	(17 864)	(1 689)	-	(6 907)	-	(26 460)
Переоценка						-
Стоимость (или оценка) за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	92 554	39 780	7 743	85 734	18 852	244 663
Накопленная амортизация на 01.01.2018	372	34 301	3 935	60 660	1 573	100 841
Амортизационные отчисления	41	1 169	743	5 788	1 688	9 429
Выбытие		(1 688)	-	(6 585)	-	(8 273)
Накопленная амортизация за 30.06.2018 (неаудированные данные)	413	33 782	4 678	59 863	3 261	101 997
Балансовая стоимость за 30.06.2018 (неаудированные данные)	92 141	5 998	3 065	25 871	15 591	142 666

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (Примечание 24).

Ограничений прав собственности на основные средства в Банке не имеется.

Оценка справедливой стоимости основных средств произведена по состоянию на 31 декабря 2017 года независимым специалистом-оценщиком Панфиловой Евгенией Сергеевной (ООО «Трансэнергоресурс» (свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков НП СРО «СВОД» № 003 от 16.09.2014г.)).

При определении справедливой стоимости зданий оценщиками были применены следующие подходы: сравнительный и доходный.

При отсутствии свободного доступа к базам данных с ценами реальных сделок при сравнительном анализе оценщик использовал данные по ценам предложений аналогичных объектов, взятых из открытых источников (Интернет-сайты, содержащие предложения по продаже коммерческой недвижимости). При доходном подходе использовался метод прямой капитализации доходов.

Оценщиком были приняты следующие допущения при определении рыночной стоимости объекта, в том числе:

- Оценка стоимости проводилась при отсутствии обременений и ограничений на объект недвижимости;
 - Оценщик не проводил обмеры объектов оценки, полагаясь на верность предоставленной исходной информации;
 - Оценка делалась на основании допущения, что собственник управляет объектом оценки исходя из своих наилучших интересов;
 - Рынок г.Екатеринбурга относится к активному, данный фактор был учтен в ходе применения корректировок при расчете рыночной стоимости объекта оценки;
 - Оценщик не проводил строительно-техническую экспертизу и исходил из предположения, что объект оценки не обладает какими-либо скрытыми дефектами, которые могут повлиять на его стоимость.
- Согласно отчетов оценщиков основные средства (здания) переоценены по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость зданий составила за 30.06.2018г. 92 141 тыс.руб. (за 31.12.2017г – 110 046 тыс.руб).

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины стоимости на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2017 года была бы на 2 764 тысячи руб. (на 31.12.2017 г.: 3 301 тысяча руб.) ниже/выше.

На отчетную дату 30 июня 2018 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 33 282 тыс. руб. было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16.(2017- 33 282 тыс.руб).

12. Прочие активы.

(в тыс.руб.)	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность и требования по комиссиям	3 828	5 930
Незавершенные расчеты по пластиковым картам и по переводам денежных средств	18 406	20 789
Прочие	-	-
<i>Резерв под обесценение</i>	-	-
Итого прочих финансовых активов	22 234	26 719
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по прочим налогам	231	1 028
Авансовые платежи	5 396	2 781
Прочие	-	41
<i>Резерв под обесценение</i>	-	-
Итого прочих нефинансовых активов	5 627	3 850
Итого резерв под обесценение прочих активов	-	-
Итого прочих активов	27 861	30 569

Ниже представлен анализ изменений резерва под прочие активы:

(в тыс.руб.)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
На начало периода	0	0
Создание (восстановление) резерва за период	6 727	2 533
Прочие активы, списанные как безнадежные	(6 727)	(2 533)
На конец периода	-	-

13. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

(в тыс.руб.)	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Здания и земля	92 232	92 232
Прочее имущество	-	-
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	92 232	92 232

Справедливая стоимость долгосрочных активов для продажи относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (Примечание 24).

В составе активов, удерживаемых для продажи, учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога.

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов. Активы были оценены по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу по состоянию на 01.01.2018г.

Оценка справедливой стоимости основных средств произведена по состоянию на 31 декабря 2017 года независимым специалистом-оценщиком Панфиловой Евгенией Сергеевной (ООО «Трансэнергоресурс» (свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков НП СРО «СВОД» № 003 от 16.09.2014г.)),

При определении справедливой стоимости зданий оценщиками были применены следующие подходы: сравнительный и доходный.

При отсутствии свободного доступа к базам данных с ценами реальных сделок при сравнительном анализе оценщик использовал данные по ценам предложений аналогичных объектов, взятых из открытых источников (Интернет-сайты, содержащие предложения по продаже коммерческой недвижимости). При доходном подходе использовался метод прямой капитализации доходов.

Оценщиком были приняты следующие допущения при определении рыночной стоимости объекта, в том числе:

- Оценка стоимости проводилась при отсутствии обременений и ограничений на объект недвижимости;
- Оценщик не проводил обмеры объектов оценки, полагаясь на верность предоставленной исходной информации;
- Оценка делалась на основании допущения, что собственник управляет объектом оценки исходя из своих наилучших интересов;
- Рынок г. Екатеринбурга относится к активному, данный фактор был учтен в ходе применения корректировок при расчете рыночной стоимости объекта оценки;
- Оценщик не проводил строительно-техническую экспертизу и исходил из предположения, что объект оценки не обладает какими-либо скрытыми дефектами, которые могут повлиять на его стоимость.

Согласно отчетов оценщиков основные средства (здания) переоценены по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость долгосрочных активов для продажи составила за 30.06.2018г. 92 232 тыс.руб. (за 31.12.2017г – 92 232 тыс. руб).

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины стоимости на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 30 июня 2018 года была бы на 2 767 тысяч руб. (на 31.12.2017 г.: 2 767 тысяч руб.) ниже/выше.

Согласно требованиям стандарта IFRS 5 Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность указанные активы отражены в данной финансовой отчетности по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию по состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение года.

14. Средства других банков.

(в тыс.руб.)	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Корреспондентские счета других банков	303	1 194
Кредиты и депозиты других банков	-	-
Итого средства других банков	303	1 194

Анализ по структуре валют, по срокам погашения и географический анализ представлен в Примечании 21.

15. Средства клиентов.

(в тыс.руб.)	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	2 443 553	1 948 986
текущие (расчётные) счета	1 031 576	837 601
срочные депозиты	1 411 977	1 111 385
Физические лица	6 135 660	6 330 454
текущие счета (вклады «до востребования»)	3 019 583	2 936 191
срочные вклады	3 116 077	3 394 263
Итого средств клиентов	8 579 213	8 279 440

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Отрасли экономики	30 июня 2018 (неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Сумма тыс. руб.	Доля, %	Сумма тыс. руб.	Доля, %
Операции с недвижимым имуществом	529 837	6,18	445 118	5.4
Промышленность (обрабатывающие производства)	457 480	5,33	412 900	5.0
Транспорт	267 770	3,12	171 636	2.1
Оптовая и розничная торговля	186 376	2,17	106 168	1.3
Эл/энерг., газ и водоснабжение	177 999	2,07	92 675	1.1
Строительство	140 587	1,64	68 137	0.8
Прочие	683 504	7,97	652 351	7.8
Физические лица	6 135 660	71,52	6 330 454	76.5
Итого средств клиентов	8 579 213	100	8 279 440	100

За 30 июня 2018 года клиентов с остатками денежных средств свыше 10% общего объема средств клиентов не было.

Анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения и географический анализ представлен в Примечании 21.

16. Прочие обязательства.

(в тыс.руб.)	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	4 052	4 814
Незавершенные расчеты и суммы, поступившие на корсчет до выяснения	3 364	143
Обязательство по фонду страхования вкладов	-	6 896
Страховые взносы	7 420	3 801
Прочие	-	-
Итого прочих финансовых обязательств	14 836	15 654
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	1 084	1 698
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	18 633	17 645
Дивиденды к уплате	76	191
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	506	5 012

(в тыс.руб.)	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Прочие	-	3 556
Итого прочих нефинансовых обязательств	20 299	28 102
Итого прочих обязательств	35 135	43 756

17. Уставный капитал.

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

	30 июня 2018 (неаудированные данные)			31 декабря 2017		
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, руб.	Сумма уст.капитала, скорректированная с учётом инфляции, тыс.руб.	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, руб.	Сумма уст.капитала, скорректированная с учётом инфляции, тыс.руб.
Обыкновенные акции	7 605 168	10	170 978	7 605 168	10	170 978
Итого	7 605 168	10	170 978	7 605 168	10	170 978

Вклады в уставный капитал, внесенные до 1 января 2003 года, скорректированы на сумму 94 926 тысяч рублей с учетом изменений общей покупательской способности рубля в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 “Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции”.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Уставный капитал сформирован путём проведения семи эмиссий акций, две из которых проводились путём капитализации фондов, а одна путём конвертации в акции ранее выпущенных конвертируемых облигаций.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам.

Неподлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства.

Данный резервный фонд создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

По состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года резервный фонд составлял 3 803 тыс. рублей.

18. Процентные доходы и расходы.

(в тыс.руб.)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	365 771	382 912

(в тыс.руб.)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудирован- ные данные)
Корреспондентские счета и средства других банков	74 072	71 226
Финансовые активы (ценные бумаги)	36 416	66 154
Всего процентные доходы	476 259	520 292
Процентные расходы		
Вклады и текущие счета физических лиц	102 237	197 345
Срочные депозиты и текущие счета юридических лиц	43 324	35 738
Срочные депозиты банков	-	-
Всего процентные расходы	145 561	233 083
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	330 698	287 209

19. Комиссионные доходы и расходы.

(в тыс.руб.)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	25 577	42 704
Комиссия по переводам денежных средств	86 841	56 036
Комиссия по выданным гарантиям	2 047	2 594
Комиссия по прочим операциям	71	266
Итого комиссионных доходов	114 536	101 600
Комиссионные расходы		
Комиссия по переводам денежных средств, пластиковым картам	68 754	4 051
Комиссия по расчётным и кассовым операциям	3 058	15 346
Комиссия по валютным операциям	18	5 070
Комиссия по операциям с ценными бумагами	6	12 206
Комиссия по прочим операциям	-	-
Итого комиссионных расходов	71 836	36 673
Чистый комиссионный доход	42 700	64 927

20. Операционные доходы и расходы.

(в тыс.руб.)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
Операционные доходы		
Доходы от сдачи имущества в аренду	302	1 312
Доходы от выбытия основных средств	-	1 109
Погашение кредитов, ранее списанных за счет резерва	341	250
Прибыль от операций с инвестиционной недвижимостью	10 558	137
Прочее	72	-

(в тыс.руб.)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
Итого операционных доходов	11 273	2 808
Операционные расходы		
Расходы на оплату труда	130 762	137 508
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	-	1 936
Списанная дебиторская задолженность	-	-
Канцелярские и прочие офисные расходы	4 595	10 099
Расходы на аренду	13 539	13 737
Расходы на страхование	10 187	7 283
Ремонт и обслуживание оборудования	8 026	10 172
Расходы по приобретению и сопровождению программного обеспечения	15 112	-
Амортизационные отчисления	9 429	8 324
Прибыль/убыток от переоценки долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	-	-
Прибыль/убыток от выбытия основных средств	3 233	-
Расходы на обеспечение безопасности	2 655	2 799
Информационно-консультационные услуги	12 962	7 435
Расходы на рекламу и маркетинг	1 142	1 502
Прочие		17 087
Итого операционные расходы	211 596	217 882

21. Управление рисками.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом деятельности Банка. Кредитный риск, риск ликвидности, риск концентрации, процентный риск, рыночный риск, и операционный риск, являются основными рисками с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности

Политика по управлению рисками.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк.

Банк в своих внутренних документах определяет:

- виды рисков, присущих деятельности Банка и потенциальных рисков: кредитный, рыночный, операционный, в том числе правовой, риск ликвидности, процентный риск, риск концентрации, риск потери деловой репутации, стратегический риск, регуляторный риск и страновой риск;

- методы управления рисками и порядок их применения;

- организационную систему управления рисками;

- порядок информирования руководителей о факторах, влияющих на повышение банковских рисков.

Организация и координация управления банковскими рисками предусматривает:

- участие в системе управления банковскими рисками Совета директоров, единоличного (Президент) и коллегиального (Правление) исполнительных органов банка, комитетов, Управления рисков, Управления внутреннего контроля и иных структурных подразделений в целях обеспечения «трех линий защиты»;

- систему сбора, обработки и доведения до органов управления соответствующей информации обо всех значимых для банка банковских рисках;

- наличие структурного подразделения, ответственного за координацию управления отдельными видами банковских рисков, за совершенствование системы управления рисками – Управления рисков.

Кредитный риск.

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заёмщиком или контрагентом Банка. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Степень концентрации кредитного риска снижается Банком за счет проведения предварительной оценки кредитного риска, анализа финансового положения заёмщика, принятия ликвидного обеспечения, четкой регламентации процедур оценки обеспечения, заключения кредитных договоров и контроля за их исполнением, установления лимитов кредитования.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается специалистами Банка.

В период действия кредитного договора оценка кредитного риска производится ежеквартально по каждому заемщику на основании его финансового положения и качества обслуживания долга. По банкам-контрагентам оценка кредитного риска производится на ежемесячной основе. Помимо анализа отдельных клиентов Банк проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов.

В 2018 году Управление рисков осуществляло функции анализа, оценки, прогнозирования и мониторинга финансово-хозяйственной деятельности и финансового положения заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Управление кредитования проводило постоянный мониторинг кредитных сделок и их участников с целью своевременной идентификации изменения кредитных рисков и соответствующего превентивного реагирования Банка на возникающие и (или) реализующиеся кредитные риски.

С целью снижения кредитного риска установлены приоритеты при кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей для клиентов, имеющих работающие расчётные счета в Банке. Проводится предварительная оценка кредитного риска, анализ финансового положения заёмщика, изучение его кредитной истории, рассматривается перспектива своевременного возврата ссуды и уплаты процентов, в залог принимается ликвидное обеспечение. Устанавливаются лимиты кредитования, проводится мониторинг уровня кредитного риска в целом по Банку, по программам кредитования и отдельным заёмщикам. Своевременно актуализируется нормативная база по оценке кредитного риска.

В течение 2018 года в целях минимизации и снижения кредитного риска Банк использовал подходы по управлению кредитным риском, согласно которым член Кредитного комитета – представитель Управления рисков наделен правом "вето", проведение оценки кредитного риска и формирование резервов на возможные потери по ссудам осуществляется с применением рейтинговой и балльной системы оценки.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики, в отношении географических зон выявление и измерение риска концентрации Банком не осуществляется, т.к. в соответствии с бизнес-моделью Банк осуществляет деятельность в региональном масштабе – в рамках субъекта Российской Федерации Свердловская область. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 7.

Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

(в тысячах рублей)	30.06.2018 года			2017год		
	Страны ОЭСР	Страны НЕ-ОЭСР	Неопред. (вкл. резервы на возможные потери)	Страны ОЭСР	Страны НЕ-ОЭСР	Неопред. (вкл. резервы на возможные потери)
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	-	3 165 545	(38)	-	3 355 348	-
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)	-	59 464	-	-	57 734	-
Средства в других банках	-	662 354	(79 932)	-	82 362	(79 932)
Кредиты и авансы клиентам	-	5 298 495	(703 394)	-	5 484 170	(697 836)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-	5	-

(в тысячах рублей)	30.06.2018 года			2017 год		
	Страны ОЭСР	Страны НЕ-ОЭСР	Неопред. (вкл. ре- зервы на возмож- ные потери)	Страны ОЭСР	Страны НЕ-ОЭСР	Неопред. (вкл. ре- зервы на возмож- ные потери)
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	987 837	(1 267)	-	841 539	(2 741)
Инвестиционная недвижимость	-	205 558	-	-	187 776	-
Основные средства	-	142 666	-	-	167 093	-
Прочие активы	-	27 861	-	-	30 569	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	92 232	-	-	92 232	-
Текущие требования по налогу на прибыль	-	12 270	-	-	5 894	-
ИТОГО АКТИВОВ		10 654 282	(784 631)		10 304 722	(780 509)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	-	303	-	-	1 194	-
Средства клиентов	-	8 579 213	-	-	8 279 440	-
Прочие обязательства	-	35 135	-	-	43 756	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	0	-	-	1 346	-
Отложенное налоговое обязательство	-	9 629	-	-	4 840	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	-	8 624 280	-	-	8 330 576	-
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	-	2 030 002	(784 631)	-	1 974 146	(780 509)

Данные ОЭСР использованы из ф.0409401.

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Риск потери ликвидности.

Риск потери ликвидности характеризует способность своевременного выполнения Банком своих обязательств и может возникнуть в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами банка) и возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств. Управление риском потери ликвидности в Банке осуществляется путем проведения регулярного анализа активов и пассивов по срокам востребования и погашения, ежедневного контроля за выполнением нормативов ликвидности, лимитирования активных и пассивных операций Банка, оказывающих влияние на ликвидность Банка в целом в соответствии с Положением о политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью включает в себя:

- прогнозирование потоков денежных средств и расчёта связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- лимитирование активных и пассивных операций;
- осуществление контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам;
- проведение "стресс-тестов" риска потери ликвидности.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических и физических лиц, долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в ликвидные активы для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах "НОСТРО").

В течение шести месяцев, закончившихся 30.06.2018 года на ежедневной основе выполнялись установленные Банком России обязательные нормативы ликвидности.

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности по состоянию за 30 июня 2018 года:

(в тыс.руб.)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Резервы	Всего
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 165 545	-	-	-	(38)	3 165 507
Обязательные резервы на счетах в Банке России	59 464	-	-	-	-	59 464
Средства в других банках	662 354	-	-	-	(79 932)	582 422
Кредиты и дебиторская задолженность	1 353 171	592 101	537 918	2 815 305	(703 394)	4 595 101
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	149 245	-	228 083	610 509	(1 267)	986 570
Прочие финансовые активы	22 234	-	-	-	-	22 234
Итого финансовых активов	5 412 013	592 101	766 001	3 425 814	(784 631)	9 411 298
Финансовые обязательства						
Средства других банков	303	-	-	-	-	303
Средства клиентов	5 082 214	522 340	88 222	2 886 437	-	8 579 213
Прочие финансовые обязательства	14 836	-	-	-	-	14 836
Итого финансовых обязательств	5 097 353	522 340	88 222	2 886 437	-	8 594 352
Чистый разрыв ликвидности	314 660	69 761	677 779	539 377	(784 631)	816 946
Совокупный разрыв ликвидности	314 660	384 421	1 062 200	1 601 577		

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности по состоянию за 31 декабря 2017 года:

(в тыс.руб.)	До востребо- вания и менее 1 ме- сяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Резервы	Всего
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 355 348	-	-	-	-	3 355 348
Обязательные резервы на счетах в Банке России	57 734	-	-	-	-	57 734
Средства в других банках	82 362	-	-	-	(79 932)	2 430
Кредиты и дебиторская задолженность	1 426 694	519 207	778 846	2 759 423	(697 836)	4 786 334
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	5	-	-	-	-	5
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 741	-	156 421	682 377	(2 741)	838 798
Прочие финансовые активы	26 719	-	-	-	-	26 719
Итого финансовых активов	4 951 603	519 207	935 267	3 441 800	(780 509)	9 067 368
Финансовые обязательства						
Средства других банков	1 194	-	-	-	-	1 194
Средства клиентов	5 169 442	690 667	204 493	2 214 838	-	8 279 440
Прочие финансовые обязательства	15 654	-	-	-	-	15 654
Итого финансовых обязательств	5 186 290	690 667	204 493	2 214 838	-	8 296 288
Чистый разрыв ликвидности	(234 687)	(171 460)	730 774	1 226 962	(780 509)	771 080
Совокупный разрыв ликвидности	(234 687)	(406 147)	324 627	1 551 589		

Просроченные активы и обязательства относятся в графу «До востребования и менее 1 месяца».

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств за 30 июня 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

Суммы в таблице представляют недисконтированные денежные потоки с учетом процентов, которые будут уплачены по этим обязательствам, на основе контрактных сроков погашения за исключением срочных депозитов физических лиц, которые показаны по ожидаемым срокам погашения.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Всего
ПАССИВЫ					
Средства других банков	303	-	-	-	303
Средства клиентов	5 220 095	755 754	211 300	2 443 101	8 630 250

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Всего
Прочие финансовые обяза- тельства	14 836	-	-	-	14 836
Обязательства по операци- онной аренде	-	9 465	6 496	-	15 961
Неиспользованные кредит- ные линии	202 444				202 444
Финансовые гарантии	437 926				437 926
Прочие инструменты	15 739				15 739
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	5 891 343	765 219	217 796	2 443 101	9 317 459

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств за 31 декабря 2017 года по догово-
рным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют недисконтированные денежные
потоки с учетом процентов, которые будут уплачены по этим обязательствам, на основе контрактных сроков
погашения за исключением срочных депозитов физических лиц, которые показаны по ожидаемым срокам по-
гашения.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Всего
ПАССИВЫ					
Средства других банков	1 194	-	-	-	1 194
Средства клиентов	5 211 961	707 709	209 539	2 433 443	8 562 651
Выпущенные долговые цен- ные бумаги	-	-	-	-	-
Субординированный займ	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обяза- тельства	15 654			-	15 654
Обязательства по операци- онной аренде	-	9 465	16 200	-	25 665
Неиспользованные кредит- ные линии	292 094	-	-	-	292 094
Финансовые гарантии	198 945	-	-	-	198 945
Прочие инструменты	12 424	-	-	-	12 424
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	5 732 272	707 709	235 204	2 433 443	9 108 627

Рыночный риск.

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вслед-
ствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов
иностраннных валют. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Процентный риск связан с финансовыми инструментами, чувствительными к изменениям процент-
ных ставок. Управление процентным риском в Банке осуществляется в рамках процентной политики путем
использования при привлечении и размещении средств фиксированных процентных ставок, анализа и прогноза
уровня процентных ставок на соответствующих региональных рынках, изучения динамики макропоказателей и

финансовых рынков, ключевой ставки Банка России. В случае возможного отрицательного влияния изменения процентных ставок на деятельность Банка, процентные ставки регулируются с целью устранения разрывов в сроках погашения активов и пассивов по инструментам с фиксированной и изменяющейся процентной ставкой.

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.

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 30.06.2018г.:

<i>(в тысячах рублей)</i>							
	Средняя процентная ставка	До 1 месяца	Свыше месяца до 6 мес	Свыше 6 мес до 1 года	Свыше 1 года	Резервы	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	6,0%	2 071 112	-	-	-	-	2 071 112
Средства в других банках	6,55%	530 095	-	-	-	-	530 095
Кредиты и авансы клиентам	14,9%	1 353 171	592 101	537 918	2 815 305	(703 394)	4 595 101
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,9%	149 245	-	228 083	610 509	(1 267)	986 570
Всего активов, по которым начисляются проценты		4 103 623	592 101	766 001	3 425 814	(704 661)	8 182 878
Денежные средства и их эквиваленты		1 094 433	-	-	-	(38)	1 094 395
Средства в других банках		132 259	-	-	-	(79 932)	52 327
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)		59 464	-	-	-	-	59 464
Инвестиционное имущество		-	-	-	205 558	-	205 558
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		-	-	92 232	-	-	92 232
Основные средства и нематериальные активы					142 666	-	142 666
Текущие требования по налогу на прибыль			12 270				12 270
Отложенное налоговое требование по налогу на					-		-

(в тысячах рублей)							
	Средняя процентная ставка	До 1 месяца	Свыше месяца до 6 мес	Свыше 6 мес до 1 года	Свыше 1 года	Резервы	Всего
прибыль							
Прочие активы		27 861				-	27 861
<i>Всего активов, по которым не начисляются проценты</i>		1 314 017	12 270	92 232	348 224	(79 970)	1 686 773
ИТОГО АКТИВЫ		5 417 640	604 371	858 233	3 774 038	(784 631)	9 869 651
ПАССИВЫ							
Средства банков		-					-
Средства клиентов	4,2%	1 031 055	522 340	88 222	2 886 437		4 528 054
<i>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</i>		1 031 075	522 340	88 222	2 886 437	-	4 528 074
Средства банков		303					303
Средства клиентов		4 051 159					4 051 159
Отложенное налоговое обязательство					9 629		9 629
Прочие обязательства		22 005	6 425	4 308	2 397		35 135
<i>Всего обязательств, по которым не начисляются проценты</i>		4 073 447	6 425	4 308	12 026	-	4 096 206
ИТОГО ПАССИВЫ		5 104 522	528 765	92 530	2 898 463	-	8 624 280
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		3 072 548	69 761	677 779	539 377	(704 661)	3 654 804
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		3 072 548	3 142 309	3 820 088	4 359 465		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		31,13%	31,84%	38,71%	44,17%		

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2017г.:

(в тысячах рублей)							на ко- нец
	Средняя процент- ная ставка	До 1 ме- сяца	Свыше месяца до 6 мес	Свыше 6 мес до 1 года	Свыше 1 года	Резервы	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	8,91%	1 280 858	-	-	-		1 280 858
Кредиты и авансы клиен- там	16%	1 426 694	519 207	778 846	2 759 423	(697 836)	4 786 334
Финансовые активы, удерживаемые до пога- шения	8,5%	2 741	-	156 421	682 377	(2 741)	838 798
Всего активов, по ко- торым начисляются проценты		2 710 293	519 207	935 267	3 441 800	(700 577)	6 905 990
Денежные средства и их эквиваленты		2 074 490	-	-	-	-	2 074 490
Средства в других бан- ках		82 362				(79 932)	2 430
Обязательные резервы на счетах в Банка Рос- сии (центральных банках)		57 734	-	-	-	-	57 734
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		5	-	-	-	-	5
Инвестиционное иму- щество		-	-	-	187 776	-	187 776
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		-		92 232		-	92 232
Основные средства		-	-	-	152 898	-	152 898
Нематериальные активы		-	-	-	14 195		14 195
Текущие требования по налогу на прибыль		-	5 894	-	-	-	5 894
Прочие активы		30 569	-	-	-	-	30 569
Всего активов, по ко- торым не начисляются процен- ты		2 245 160	5 894	92 232	354 869	(79 932)	2 618 223
ИТОГО АКТИВЫ		4 955 453	525 101	1 027 499	3 796 669	(780 509)	9 524 213
ПАССИВЫ							
Средства банков		1 194	-	-	-	-	1 194
Средства клиентов	6,2%	1 395 650	690 667	204 493	2 214 838	-	4 505 648
Всего обязательств, по которым начисля- ются проценты		1 396 844	690 667	204 493	2 214 838	-	4 506 842
Средства банков		-					-
Средства клиентов		3 773 792	-	-	-	-	3 773 792

(в тысячах рублей)							на ко- нец
	Средняя процент- ная ставка	До 1 ме- сяца	Свыше месяца до 6 мес	Свыше 6 мес до 1 года	Свыше 1 года	Резервы	Всего
Отложенное налоговое обязательство		-	-	-	4 840	-	4 840
Текущее обязательство по налогу на прибыль		1 346	-	-	-	-	1 346
Прочие обязательства		30 626	6 425	4 308	2 397		43 756
Всего обязательств, по которым не начис- ляются проценты		3 805 764	6 425	4 308	7 237	-	3 823 734
ИТОГО ПАССИВЫ		5 202 608	697 092	208 801	2 222 075	-	8 330 576
Разница между актива- ми и пассивами, по которым начисляются проценты		1 313 449	(171 460)	730 774	1 226 962	(700 577)	2 399 148
Разница между актива- ми и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		1 313 449	1 141 989	1 872 763	3 099 725	2 399 148	
Разница между актива- ми и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		13,79%	11,99%	19,66%	32,55%		

Чувствительность прибыли или убытка представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторго-вых финансовых активов. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на конец отчетного периода рассчитывается путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой.

Чувствительность финансовых активов и обязательств к изменению процентных ставок представлена в таблице ниже:

(тыс.руб.)	30.06.2018		2017	
	Воздей- ствие на прибыль или убыток	Воздействие на собствен- ный капитал	Воздей- ствие на прибыль или убыток	Воздействие на собствен- ный капитал
Увеличение процентных ставок на 100 ба- зисных пунктов	36 545	29 236	23 992	19 194
Уменьшение процентных ставок на 100 ба- зисных пунктов	(36 545)	(29 236)	(23 992)	(19 194)

Если бы за 30.06.2018 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов меньше при том, что дру-гие переменные остались бы неизменными, прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года составила бы на 36 545 тыс. руб. (за 2017г. на 23 992 тыс. руб.) меньше в результате уменьшения процентных доходов по кредитам, увеличения процентных расходов по депозитам клиентов.

Валютный риск.

Валютный риск – это риск возникновения неблагоприятных последствий влияния изменений курса обмена иностранных валют. Руководство банка считает данный вид риска для банка незначительным, т.к. в настоящее время доля активов банка во всех валютах составляет 1 % валюты баланса. Поэтому степень влияния валютного риска на финансовое состояние банка, его ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности и иные показатели финансовой отчетности незначительна. Несмотря на это, Банк осуществляет управление валютным риском, в том числе путем ежедневного расчёта величины открытой валютной позиции, установления лимитов, проведения периодического анализа и прогноза изменения валютного курса.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Рубли	Долл. США	Евро	Резервы	Всего
		курс ЦБР на 30.06.2018 62,7565 руб. за дол.США	курс ЦБР на 30.06.2018 72,9921 руб. за 1 евро	(включая резервы на потери)	
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	3 009 181	142 828	13 536	(38)	3 165 507
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)	59 464	-	-		59 464
Средства в других банках	662 354			(79 932)	582 422
Кредиты и авансы клиентам	5 298 495			(703 394)	4 595 101
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	987 837			(1 267)	986 570
Инвестиционная недвижимость	205 558				205 558
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	92 232	-	-	-	92 232
Основные средства и нематериальные активы	142 666	-	-	-	142 666
Текущие требования по налогу на прибыль	12 270	-	-	-	12 270
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Прочие активы	27 852	2	7	-	27 861
ИТОГО АКТИВОВ	10 497 909	142 830	13 543	(784 631)	9 869 651
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	303	-	-	-	303
Средства клиентов	8 427 152	141 988	10 073	-	8 579 213
Прочие обязательства	34 846	286	3	-	35 135
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	9 629	-	-	-	9 629
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	8 471 930	142 274	10 076	-	8 624 280
ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	2 025 979	556	3 467	(784 631)	1 245 371

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Рубли	Долл. США	Евро	Резервы	Всего
		курс ЦБР на 31.12.2017 57,6002 руб. за долл.США	курс ЦБР на 31.12.2017 68,8668 руб. за 1 евро	(вклю- чая ре- зервы на потери)	
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	3 214 434	126 817	14 097	-	3 355 348
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)	57 734	-	-	-	57 734
Средства в других банках	82 362	-	-	(79 932)	2 430
Кредиты и авансы клиентам	5 484 170	-	-	(697 836)	4 786 334
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	-	-	-	5
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	841 539	-	-	(2 741)	838 798
Инвестиционная недвижимость	187 776	-	-	-	187 776
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	92 232	-	-	-	92 232
Основные средства и нематериальные активы	167 093	-	-	-	167 093
Текущие требования по налогу на прибыль	5 894	-	-	-	5 894
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Прочие активы	30 569			-	30 569
ИТОГО АКТИВОВ	10 163 808	126 817	14 097	(780 509)	9 524 213
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	1 194	-	-	-	1 194
Средства клиентов	8 146 130	123 290	10 020	-	8 279 440
Прочие обязательства	43 412	341	3	-	43 756
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 346	-	-	-	1 346
Отложенное налоговое обязательство	4 840	-	-	-	4 840
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	8 196 922	123 631	10 023	-	8 330 576
ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	1 966 886	3 186	4 074	(780 509)	1 193 637

Далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений валютных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(тыс.руб.)	30.06.2018		2017	
	Воздей- ствие на прибыль или убыток	Воздействие на собствен- ный капитал	Воздей- ствие на прибыль или убыток	Воздействие на собствен- ный капитал
Укрепление доллара США на 30%	167	133	956	765
Ослабление доллара США на 30%	(167)	(133)	(956)	(765)
Укрепление евро на 30%	1 040	832	1 222	978
Ослабление евро на 30%	(1 040)	(832)	(1 222)	(978)

В условиях повышения гибкости курсообразования обменный курс рубля формировался под влиянием преимущественно рыночных факторов, в том числе трансграничных потоков капитала, подверженных резким и труднопредсказуемым колебаниям вслед за изменением настроений участников финансовых рынков. Как следствие этого – рост неопределенности динамики курса рубля в среднесрочной перспективе.

В текущих условиях Банк затрудняется оценить возможные будущие колебания рубля и их влияние на прибыль или убыток.

Прочий ценовой риск.

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Учитывая в портфеле Банка отсутствие торговых ценных бумаг Банк подвержен ограниченному риску изменения цены облигаций и акций, а по состоянию на 30 июня 2018 года совсем отсутствуют.

(тыс.руб.)	30.06.2018	2017
Акции предприятий	0	5
Российские государственные облигации	0	0
ИТОГО финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	5
Влияние - 10%	0	0

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими банка или иными лицами, недостаточности функциональных возможностей применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем, возможных отказов данных систем, неблагоприятного воздействия внешних событий. Для оценки уровня принимаемых Банком операционных рисков, Банком используется базовый индикативный подход. Базовый индикативный подход рекомендован Базельским Комитетом по банковскому надзору в качестве одного из возможных способов расчёта величины операционного риска.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления рисков, а так же для их последующей оценки в Банке ведется база данных о выявленных операционных потерях в электронном виде на постоянной основе.

В целях мониторинга операционного риска в Банке используются индикаторы уровня операционного риска. Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения). Система индикаторов, а также пороговые значения пересматриваются не реже 1 раза в год, с учетом накопленных статистических данных по операционным потерям, отраженных в базе данных операционных потерь Банка.

Не реже, чем один раз в полгода, отчет об управлении операционным риском рассматривается Советом директоров Банка. В 2018 году уровень банковских рисков признавался Советом директоров Банка «приемлемым», эффективность управления операционным риском оценивалась как «удовлетворительная».

С целью своевременного определения источников возникновения операционных рисков, оценки их уровня, и принятия мер по предотвращению негативных последствий возможной реализации риска в Банке создана система управления операционным риском, включающая в себя процедуры по выявлению, оценке, мониторингу, контролю и минимизации операционного риска.

Правовой риск.

Основной задачей управления правовым риском является обеспечение организации деятельности банка в условиях неукоснительного исполнения требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, международно-правовых норм и обычаев делового оборота, позволяющей

избежать либо существенно снизить вероятность факторов возникновения правового риска и/или минимизировать негативные последствия факторов возникновения правового риска.

В банке последовательно реализуются мероприятия, направленные на минимизацию правовых рисков, в том числе:

- следование банка политике стандартизации банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров) путем разработки и утверждения внутренних документов и типовых форм;
- осуществление мониторинга изменений действующего законодательства и нормативных актов Банка России, определение порядка внесения изменений во внутренние документы в связи с изменением действующего законодательства и нормативных актов Банка России и установление порядка рассмотрения договоров, операций и сделок, не относящихся к стандартным, а также обеспечение доступа максимального количества сотрудников банка к актуальной информации по законодательству;
- периодический анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности банка.

В банке создана база данных об убытках от правового риска, отражающая сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения правового риска. Для оценки уровня правового риска разработаны и используются различные индикаторы, отчёты о соблюдении индикаторов рассматриваются Правлением банка.

В целях выявления и оценки правового риска, а так же в целях соблюдения принципа "Знай своего клиента" определены оптимальные способы получения сведений от клиентов, в том числе обслуживаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая Интернет-банк), для их идентификации, установления и идентификации выгодоприобретателей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Риск потери деловой репутации.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является банк.

В процессе управления риском потери деловой репутации банк руководствуется следующими принципами:

- участие органов управления в процессе управления рисками и ограничения рисков;
- безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России;
- адекватность управления риском потери деловой репутации характеру и размерам деятельности банка;
- недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций, как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- непрерывность проведения мониторинга риска потери деловой репутации;
- осуществление контроля и минимизации риска потери деловой репутации;
- наличие самостоятельных информационных потоков по риску потери деловой репутации.

Внутренними документами банка определены общие цели и задачи о поддержании положительного имиджа банка, подходы банка к системе управления риском потери деловой репутации.

Для оценки уровня риска потери деловой репутации используются индикаторы, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем риска потери деловой репутации, принимаемого банком. Информация о фактах возникновения риска потери деловой репутации заносится в базу данных.

22. Управление капиталом.

Управление капиталом Банк имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; (iii) получение прибыли на вложенный капитал в долгосрочном периоде.

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Начиная с 1 января 2014 года Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 30 июня 2018 года этот минимальный уровень составлял 8%. В течение полугодия 2018 года и 2017 год норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства (по данным ф.0409808):

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Источники базового капитала		
Уставный капитал	75 697	75 697
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	921 482	837 782
Резервный фонд	3 803	3 803
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(15 591)	(14 195)
Базовый капитал, итого:	985 391	903 087
Источники дополнительного капитала		
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	229 472	274 928
Дополнительный капитал, итого	229 472	274 928
Собственные средства (капитал)	1 214 863	1 178 015
Активы, взвешенные с учетом риска	7 774 800	7 648 351
Достаточность базового капитала в %	12,9520	12,0708
Достаточность собственных средств (капитала) в %	15,6256	15,4022

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 2017 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

23. Условные обязательства.

Операционная аренда.

По состоянию за 30 июня 2018 года действует 4 существенных договора операционной аренды Банка. Сумма арендной платы по этим договорам фиксируется на срок до 12 месяцев за 1 квадратный метр, однако может изменяться в зависимости от уровня инфляции или изменения тарифов. Договор аренды прекращает своё действие по окончании его срока, но также может быть прекращён в любой другой срок по соглашению сторон. Договор накладывает ограничения на назначение использования арендуемых помещений, которые могут использоваться только как офисные.

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тыс.руб.)</i>	30.06.2018	2017
Менее 1 года	15 961	25 665
От 1 года до 5 лет	0	0
Более 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	15 961	25 665

Экономическая среда.

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены

частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски.

В мае 2018г. конкурсный управляющий ООО «Горзеленстрой» обратился в Арбитражный суд Свердловской области с заявлением о признании недействительными сделок – платежей, совершенных должником ООО «Горзеленстрой» в пользу ПАО «Банк «Екатеринбург» в счет исполнения обязательств по кредитным договорам и просил применить последствия признания сделок недействительными, взыскать с ПАО «Банк «Екатеринбург» в пользу ООО «Горзеленстрой» денежные средства в размере 59 014 тыс. руб.

Банк не согласился с требованиями ООО «Горзеленстрой». Несогласие было изложено в отзыве и представлено в суд.

09.07.2018г. Арбитражный суд Свердловской области вынес определение об отказе признании сделок недействительными и отказе во взыскании с ПАО «Банк «Екатеринбург» в пользу ООО «Горзеленстрой» денежных средств в размере 59 014 тыс. руб.

Налогообложение.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учёте согласно правилам бухгалтерского учёта и отчётности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчёт о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчётность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчётности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал 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.

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.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

(в тыс.руб.)	30.06.2018	2017
Обязательства по предоставлению кредитов	202 444	292 094
Гарантии выданные	437 926	198 945
Прочие инструменты	15 739	12 424
За вычетом резерва под обесценение по обязательствам кредитного характера	0	0
Итого обязательства кредитного характера	656 109	503 463

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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 заёмщику средств.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

В связи с отсутствием на данный момент котировок рынка для некоторой части финансовых инструментов Банка для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Уровень 1- котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов. Котировки регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже (через информационно-аналитические системы) или в иных информационных источниках.

Уровень 2 – данные, отличные от котировок, относящихся к уровню 1, доступные непосредственно либо опосредованно. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов; рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве основных, или прочих методов оценки. Все используемые данные основываются на наблюдаемых исходных данных.

Уровень 3 – ненаблюдаемые исходные данные для актива и обязательства. Данные должны отражать допущения, которые участники рынка использовали бы при установлении цены, включая допущение о риске.

Ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года				Итого справедливая стоимость
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	3 165 507	-	-	3 165 507	3 165 507
- Наличные средства	273 548	-	-	273 548	273 548
- Остатки по счетам в ЦБ РФ и депозиты	2 405 655	-	-	2 405 655	2 405 655
- Корреспондентские счета в банках РФ и других стран	484 860	-	-	484 860	484 860
Счета для расчетов	1 444	-	-	1 444	1 444
Обязательные резервы в ЦБ РФ	59 464	-	-	59 464	59 464
Обязательные резервы в ЦБ РФ	59 464	-	-	59 464	59 464
Средства в других банках	582 422	-	-	582 422	582 422
Кредиты и депозиты в банках	530 095	-	-	530 095	530 095
Счета для расчетов	52 327	-	-	52 327	52 327
Кредиты и авансы клиентам	4 595 101	-	-	4 595 101	4 595 101
- Корпоративные кредиты	813 001	-	-	813 001	813 001
- Кредиты физическим лицам	3 782 100	-	-	3 782 100	3 782 100
- Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-	-
- Российские государственные облигации	-	-	-	-	-
- Акции предприятий	-	-	-	-	-
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	986 570	986 570	-	-	986 570
- Российские государственные облигации	787 923	788 934	-	-	788 934

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года				Итого спра- ведливая стоимость
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Рыночные котировки	Модель оценки, исполь- зующая данные наблю- даемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем нена- блюдаемых данных	
ции					
- Корпоративные облигации	198 647	197 636	-	-	197 636
Прочие финансовые активы	22 234	-	-	22 234	22 234
Дебиторская задолженность и требования по комиссиям	3 828	-	-	3 828	3 828
Незавершенные расчеты по пластиковым картам и по переводам денежных средств	18 406	-	-	18 406	18 406
Итого финансовых активов	9 411 298	986 570	-	8 424 728	9 411 298
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	303	-	-	303	303
- корреспондентские счета	303	-	-	303	303
Средства клиентов	8 579 213	-	-	8 579 213	8 579 213
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	1 031 576	-	-	1 031 576	1 031 576
- Срочные депозиты юридических лиц	1 411 977	-	-	1 411 977	1 411 977
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	3 019 583	-	-	3 019 583	3 019 583
- Срочные вклады физических лиц	3 116 077	-	-	3 116 077	3 116 077
Прочие финансовые обязательства	14 836	-	-	14 836	14 836
- Кредиторская задолженность	4 052	-	-	4 052	4 052
- Незавершенные расчеты и суммы, поступившие на корсчет до выяснения	3 364	-	-	3 364	3 364
- Страховые взносы	7 420	-	-	7 420	7 420
		-	-		
Итого финансовых обязательств	8 594 352	-	-	8 594 352	8 594 352

Ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки за 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года				Итого справедливая стоимость
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	3 355 348	-	-	3 355 348	3 355 348
- Наличные средства	576 146	-	-	576 146	576 146
- Остатки по счетам в ЦБ РФ и депозиты	1 676 359	-	-	1 676 359	1 676 359
- Корреспондентские счета в банках РФ и других стран	1 084 234	-	-	1 084 234	1 084 234
- Счета для расчетов	18 609	-	-	18 609	18 609
Обязательные резервы в ЦБ РФ	57 734	-	-	57 734	57 734
Обязательные резервы в ЦБ РФ	57 734	-	-	57 734	57 734
Средства в других банках	2 430	-	-	2 430	2 430

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года				Итого справедливая стоимость
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	
Счета для расчетов	2 430	-	-	2 430	2 430
Кредиты и авансы клиентам	4 786 334	-	-	4 786 334	4 786 334
- Корпоративные кредиты	1 214 613	-	-	1 214 613	1 214 613
- Кредиты физическим лицам	3 571 721	-	-	3 571 721	3 571 721
- Дебиторская задолженность	0	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	5	-	-	5
- Российские государственные облигации	-	-	-	-	-
- Акции предприятий	5	5	-	-	5
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	838 798	838 798	-	-	838 798
- Российские государственные облигации	642 067	642 067	-	-	642 067
- Корпоративные облигации	196 731	196 731	-	-	196 731
Прочие финансовые активы	26 719	-	-	26 719	26 719
Дебиторская задолженность и требования по комиссиям	5 930	-	-	5 930	5 930
Незавершенные расчеты по пластиковым картам и по переводам денежных средств	20 789	-	-	20 789	20 789
Итого финансовых активов	9 067 368	838 803	-	8 228 565	9 067 368
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	1 194	-	-	1 194	1 194
- корреспондентские счета	1 194	-	-	1 194	1 194
Средства клиентов	8 279 440	-	-	8 279 440	8 279 440
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	837 601	-	-	837 601	837 601
- Срочные депозиты юридических лиц	1 111 385	-	-	1 111 385	1 111 385
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	2 936 191	-	-	2 936 191	2 936 191
- Срочные вклады физических лиц	3 394 263	-	-	3 394 263	3 394 263
Прочие финансовые обязательства	15 654	-	-	15 654	15 654
- Кредиторская задолженность	4 814	-	-	4 814	4 814
- Незавершенные расчеты и суммы, поступившие на корсчет до выяснения	143	-	-	143	143
- Обязательство по фонду страхования вкладов	6 896	-	-	6 896	6 896
- Страховые взносы	3 801	-	-	3 801	3 801
Итого финансовых обязательств	8 296 288	-	-	8 296 288	8 296 288

25. Передача финансовых активов. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.

По состоянию на 30 июня 2018 года и в 2017 году Банк не имел финансовых активов, по которым на текущий момент Банк должен или имеет право, установленное законодательством или закрепленное договором, произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство, об обеспеченных финансовых активах в соответствии с условиями генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, которым предусмотрено право на взаимозачет при неисполнении обязательств в результате несостоятельности или банкротства контрагента.

26. События после отчётной даты.

Существенных событий, оказавших влияние на финансовую отчетность, после отчетной даты не произошло.

27. Дивиденды

(тыс.руб.)	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	По обыкновен- ным акциям	По привили- гированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилиги- рованным акциям
Дивиденды к выплате на начало периода	191	-	91	-
Дивиденды, объявленные в течение периода	57 039	-	53 236	-
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(57 154)	-	(53 136)	-
Дивиденды, восстановлен- ные в течение периода	-	-	-	-
Дивиденды к выплате на конец периода	76	-	191	-

По решению годового общего собрания акционеров Банка (Протокол от 29 мая 2018г. № 36) принято решение часть полученной прибыли ПАО «Банк «Екатеринбург» по результатам 2017 года - направить на выплату дивидендов 57 039 тыс.руб., выплатить дивиденды за 2017 год в размере 7,50 рублей (75% от номинальной стоимости акции) на одну акцию.

27 августа 2018 года

Президент Банка



Главный бухгалтер

Handwritten signature of E.A. Adrianova