

1. Основная деятельность Банка

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в отношении КБ "Спутник" (ПАО) (далее "Банк").

Коммерческий банк "Спутник" (публичное акционерное общество) является кредитной организацией, созданной решением Общего собрания участников Банка (протокол от 11.06.98 №3) в результате преобразования "Бугурусланского коммерческого банка "Спутник" – товарищества с ограниченной ответственностью, учрежденного Общим собранием учредителей (протокол от 12.10.90 №1).

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации: привлечение депозитов, выдача коммерческих кредитов в российских рублях и в валюте, проведение расчетов по операциям клиентов, валютные операции, операции с ценными бумагами. Банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте осуществляются на основании банковской лицензии № 1071, выданной Центральным банком Российской Федерации 06.12.2016.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1.400 тысяч рублей, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк по состоянию на 30 июня 2018 года имеет один филиал на территории Российской Федерации в г. Москва.

Общее количество сотрудников Банка на 30 июня 2018 года составляло 175 человек (на 31 декабря 2017 года -174).

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

Акционерами Банка являются (по состоянию на 30 июня 2018 года):

Состав акционеров	Доля, %
Мухортов Владимир Викторович	10
Спиридонов Сергей Александрович	10
Хоменко Елена Юрьевна	10
Лазарев Константин Владимирович	7,356
Татарченко Игорь Федорович	9,5736
Сабуров Илья/Saburovs Ilja	9,9416
Сакварелидзе Платон Леванович	9,9376
Ростовцев Евгений Вадимович	9,7312
Тарасенко Николай Григорьевич	10
Красовскис Артурс/ Krasovskis Arturs	9,8344
Акционеры - миноритарии	0,9056
Акции, находящиеся в публичном обращении, собственники которых не установлены	0,91

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.

Банк зарегистрирован по следующему адресу:

443041, г. Самара, ул. Агibalова, д. 48, офис 70, Российская Федерация.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В первом полугодии 2018 года и в 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 гг. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. 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.

3. Основные принципы учетной политики

Основные элементы учетной политики и методики расчетов, используемые Банком, соответствуют описанным в аудированной финансовой отчетности за 2017 год, за исключением влияния первого применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2018 года, как описано ниже.

В текущем периоде Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные Советом по МСФО и Комитетом по Интерпретациям, относящиеся к его операциям и вступающие в силу для отчетных периодов, заканчивающихся 30 июня 2018 года.

Применение новых и измененных стандартов и интерпретаций (за исключением применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты») не привело к существенным изменениям учетной политики Банка, которые оказывают влияние на отчетные данные текущего или предыдущего периода.

Нижеследующий новый стандарт был принят Банком с 1 января 2018 года:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Стандарт вводит новые требования для классификации и оценки финансовых инструментов, учета обесценения и хеджирования. Так как Банк не применяет учет хеджирования, то основными изменениями являющимися существенными для Банка, которые оказали влияние на его учетную политику, является классификация и обесценение финансовых инструментов.

Согласно МСФО (IFRS) 9, финансовые активы должны быть классифицированы по следующим категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Классификация зависит от бизнес-модели Банка по управлению финансовыми активами и предусмотренными договорами характеристик денежных потоков. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые активы классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости. У Банка отсутствуют финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые обязательства Банка, оцениваются по амортизированной стоимости.

В отношении учета обесценения, МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенного убытка», применявшуюся в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», на новую модель «ожидаемого кредитного убытка» (далее - «ОКУ»), призванную обеспечить своевременность признания ожидаемых кредитных убытков. Резерв под ожидаемые кредитные убытки создается для финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Согласно МСФО (IFRS) 9, резервы под обесценение оцениваются на основании либо 12-месячных ОКУ, которые являются результатом возможных невыполнений обязательств в течение 12 месяцев после отчетной даты, либо ОКУ за весь срок жизни, которые являются результатом всех возможных случаев невыполнения обязательств в течение ожидаемого срока финансового инструмента. Резервы под обесценение прочих финансовых активов оцениваются Банком с применением упрощенного подхода в сумме, равной ОКУ за весь срок.

Переход на новый стандарт. 1 января 2018 – дата первого применения МСФО (IFRS) 9 в соответствии с МСФО (IFRS) 9 7.2.2. Банк не пересчитывает сравнительную информацию согласно соответствующим переходным положениям (МСФО (IFRS) 9 7.2.15). Также согласно МСФО (IFRS) 9 7.2.16 Банк не обязан применять требования данного стандарта к промежуточным периодам, которые предшествуют дате первоначального применения, если это практически неосуществимо (в соответствии с определением в МСФО (IAS) 8). Банк также воспользовалась освобождением, предоставленным МСФО (IFRS) 9, позволяющим не пересчитывать предыдущие представленные периоды вследствие применения новых правил по классификации и оценке, а признавать разницы в составе вступительной величины нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года. Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, представлена в Примечании 4.

Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

При подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в сокращенной промежуточной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Банка, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением классификации финансовых активов и обесценения финансовых инструментов.

КБ "Спутник" (ПАО)

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

4. Переход на МСФО (IFRS) 9

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9. В таблице ниже показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года:

(в тысячах российских рублей)		Исходная категория согласно МСФО (IAS) 39	Новая категория согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	503 050	503 050	
Финансовые активы для продажи	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1 069 816	1 069 816	
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	92 895	92 601	
Итого финансовые активы				1 665 761	1 665 467
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	922 341	922 341	
Средства кредитных организаций	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	864 953	864 953	
Выпущенные ценные бумаги	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	50 619	50 619	
Итого финансовые обязательства				1 837 913	1 837 913

КБ "Спутник" (ПАО)

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

4. Переход на МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

В таблице ниже представлены результаты сверки величин балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новый стандарт 1 января 2018 года:

	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
<i>Амортизированная стоимость</i>				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	503 050	-	-	503 050
Кредиты и авансы клиентам:				
Входящий остаток	92 895			
Изменение основы оценки		-	(294)	
Исходящий остаток				92 601
Итого оцениваемые по амортизированной стоимости	595 945	-	(294)	595 651
Финансовые обязательства				
<i>Амортизированная стоимость</i>				
Средства клиентов	922 341	-	-	922 341
Средства кредитных организаций	864 953	-	-	864 953
Выпущенные ценные бумаги	50 619	-	-	50 619
Итого оцениваемые по амортизированной стоимости	1 837 913	-	-	1 837 913

КБ "Спутник" (ПАО)

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

4. Переход на МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

В таблице ниже приведены данные об эффекте, за вычетом налога, от перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы собственного капитала и нераспределенную прибыль. Этот эффект относится к нераспределенной прибыли. Влияние на другие компоненты собственного капитала отсутствует.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
Нераспределенная прибыль		
Входящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)		(373 829)
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9		(294)
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)		(374 123)

В следующей таблице представлены результаты сверки:

- исходящей величины резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года; с
- входящей величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

Применительно к финансовым активам в данной таблице представлена информация по соответствующей оценочной категории финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 и отдельно показано влияние изменений в оценочной категории на величину оценочного резерва под убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оценочный резерв под обесценение (убытки) и другие резервы			
	31 декабря 2017 года МСФО (IAS) 39	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки	1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9)
Амортизированная стоимость				
Кредиты и дебиторская задолженность, согласно МСФО (IAS) 39/ финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(54 554)	-	2 742	(51 812)
Итого оцениваемые по амортизированной стоимости	(54 554)	-	2 742	(51 812)

5. Основы представления отчетности

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 заменяет действующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды».

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее.

Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность.

Банк не располагает обновленными сведениями в отношении информации, представленной в последней годовой финансовой отчетности, относительно стандартов, выпущенных, но еще не вступивших в силу, которые могут оказать существенное влияние на сокращенную промежуточную финансовую отчетность Банка.

6. Денежные средства и их эквиваленты

На 30 июня 2018 года денежные средства и их эквиваленты состояли из следующих позиций:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Наличные средства	207 063	244 297
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	47 177	54 587
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	16 415	203 480
Денежные эквиваленты	691	686
Итого денежных средств и их эквивалентов	271 346	503 050

По состоянию на 30 июня 2018 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 15. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 19.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

На 30 июня 2018 года кредиты и дебиторская задолженность состояли из следующих позиций:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	46 963	43 417
Кредиты крупному и малому бизнесу	162 356	82 638
Ипотечные кредиты	2 594	21 394
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(34 771)	(54 554)
Итого кредитов и авансов клиентам	177 142	92 895

7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода 2018 года.

	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты крупному и малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2018 года	(16 691)	(37 685)	(178)	(54 554)
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	823	1 892	27	2 742
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2018 года (пересчитанные данные)	(15 868)	(35 793)	(151)	(51 812)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	5 112	11 909	20	17 041
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию на 30 июня 2018 года	(10 756)	(23 884)	(131)	(34 771)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 года.

	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты крупному и малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	(13 459)	(50 570)	(3 500)	(67 529)
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	(1 872)	(9 879)	(701)	(12 452)
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	452	-	452
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию на 30 июня 2017 года	(15 331)	(59 997)	(4 201)	(79 529)

7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики.

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	12 846	7,25	11 267	12,13
Производство	65 242	36,83	20 908	22,51
Транспорт	1 063	0,60	1 991	2,14
Торговля	25 626	14,47	9 786	10,53
Физические лица	38 670	21,83	40 832	43,95
Услуги и прочие	33 695	19,02	8 111	8,73
Итого кредитов и авансов клиентам	177 142	100	92 895	100

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты крупному и малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Итого
<i>Текущие и необесцененные индивидуально</i>				
с кредитной историей свыше 2 лет	36 422	79 554	2 594	118 570
с кредитной историей менее 2 лет	-	73 060	-	73 060
Итого текущих и необесцененных	36 422	152 614	2 594	191 630
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	10 541	9 742	-	20 283
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	10 541	9 742	-	20 283
Общая балансовая сумма кредитов	46 963	162 356	2 594	211 913
За вычетом резерва под обесценение	(10 756)	(23 884)	(131)	(34 771)
Итого кредитов и авансов клиентам	36 207	138 472	2 463	177 142

7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты крупному и малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Итого
<i>Текущие и необесцененные индивидуально</i>				
с кредитной историей свыше 2 лет	-	40 510	-	40 510
кредиты физическим лицам	-	36 852	-	36 852
Итого текущих и обесцененных	36 171	77 362	20 281	133 814
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>				
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	7 248	5 274	1 113	13 635
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	7 248	5 274	1 113	13 635
Общая балансовая сумма кредитов	43 419	82 636	21 394	147 449
За вычетом резерва под обесценение	(16 691)	(37 685)	(178)	(54 554)
Итого кредитов и авансов клиентам	26 728	44 951	21 216	92 895

Ниже приводится анализ кредитов по видам обеспечения по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты крупному и малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	1 073	-	-	1 073
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами недвижимости	15 207	88 942	2 463	106 612
- оборудованием и транспортом	3 634	47 080	-	50 714
- прочими активами	16 293	2 450	-	18 743
Итого кредитов и авансов клиентам	36 207	138 472	2 463	177 142

7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты крупному и малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	1 088	-	-	1 088
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами недвижимости	11 535	33 362	20 791	65 688
- оборудованием и транспортом	2 528	9 241	-	11 769
- прочими активами	11 577	2 348	425	14 350
Итого кредитов и авансов клиентам	26 728	44 951	21 216	92 895

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус 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 необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 15. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 19.

8. Средства в других банках

На 30 июня 2018 года средства в других банках состояли из следующих позиций:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Кредиты и депозиты в других банках	98 587	104 797
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	-
Итого средств в других банках	98 587	104 797

8. Средства в других банках (продолжение)

Ниже представлено кредитное качество по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Текущие и необесцененные:		
-в российских банках	98 587	98 587
Итого средств в других банках	98 587	98 587

Ниже представлено кредитное качество по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Текущие и необесцененные:		
-в российских банках	104 797	104 797
Итого средств в других банках	104 797	104 797

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

На 30 июня 2018 года Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи состояли из следующих позиций:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Муниципальные облигации	206 726	75 886
Облигации банков	621 832	611 879
Корпоративные облигации	165 119	382 051
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	993 677	1 069 816

Ниже приведена информация о кредитном качестве ценных бумаг по состоянию на 30 июня 2018 года, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's:

	30 июня 2018 года
Кредитный рейтинг выше BBB +	
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	499 285
Кредитный рейтинг BB и ниже	206 726
Не имеющие кредитного рейтинга	287 666
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	993 677

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже приведена информация о кредитном качестве ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2017 года, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's:

	31 декабря 2017 года
Кредитный рейтинг выше BBB +	
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	429 859
Кредитный рейтинг BB и ниже	75 886
Не имеющие кредитного рейтинга	564 071
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 069 816

Ниже приведен анализ по срокам погашения и процентным ставкам по состоянию на 30 июня 2018.

	Срок погашения		Годовая ставка	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Муниципальные облигации	2018	2029	8.1	9.5
Облигации банков	2018	2018	7.0	10.2
Корпоративные облигации	2018	2046	8.2	11.3

Ниже приведен анализ по срокам погашения и процентным ставкам по состоянию на 31 декабря 2017.

	Срок погашения		Годовая ставка	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Муниципальные облигации	2018	2023	8.1	9.5
Облигации банков	2018	2032	7.0	10.9
Корпоративные облигации	2017	2022	8.3	12.2

10. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Имущество, полученное в качестве отступного по ссудной задолженности клиентов банка отражено в балансе на счетах внеоборотных активов и предназначено для продажи. В составе имущества нежилые помещения и оборудования.

Внеоборотные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Балансовая стоимость на 1 января		
Приобретения/реклассификация	43 283	76 808
Прибыль (убыток) от обесценения активов, признанный в отчете о прибылях и убытках	-	-
Выбытие	-	-
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	43 283	76 808

11. Инвестиционное имущество

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Инвестиционное имущество	192 557	179 052
Балансовая стоимость на 31 декабря	192 557	179 052

12. Средства клиентов

На 30 июня 2018 года средства клиентов состояли из следующих позиций:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Прочие юридические лица	142 045	60 761
- Текущие (расчетные) счета	142 045	57 361
- Срочные депозиты	-	3 400
Физические лица	797 751	861 580
- Текущие счета (вклады до востребования)	80 950	84 040
- Срочные вклады	716 801	777 540
Итого средств клиентов	939 796	922 341

Анализ клиентов Банка по отраслям:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2017 г.	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	797 751	84,89	777 540	84,30
Строительство	45 971	4,89	13 799	1,50
Торговля и услуги	50 288	5,35	20 794	2,25
Промышленность	10 975	1,17	10 308	1,12
Транспорт	718	0,08	621	0,07
Страхование	-	-	11 584	1,26
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	26 609	2,83	9 825	1,07
Энергетика	2 407	0,26	-	-
Финансы и инвестиции	581	0,06	142	0,02
Связь и телекоммуникации	1 237	0,13	722	0,06
Прочее	3 259	0,35	77 006	8,35
Итого средств клиентов	939 796	100	922 341	100

Депозиты юридических лиц отражены по амортизированной стоимости.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 15. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 19.

13. Уставный капитал

На 30 июня 2018 года уставный капитал включает следующие компоненты:

30 июня 2018 г. (неаудированные данные)				31 декабря 2017 г.		
	Количество долей, тыс.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество долей, тыс.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Акции	125 000	1	163 615	125 000	1	163 615
Итого уставного капитала	125 000		163 615	125 000		163 615

14. Процентные доходы и расходы

На 30 июня 2018 года процентные доходы и расходы состояли из следующих позиций:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	13 977	23 138
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38 671	21 698
Средства в других банках	3 637	17 578
Корреспондентские счета в других банках	-	-
Итого процентных доходов	56 285	62 414
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(50)	(2 487)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 042)	(2 565)
Срочные вклады физических лиц	(26 529)	(36 003)
Срочные депозиты банков	-	(412)
Итого процентных расходов	(28 621)	(41 467)
Чистые процентные доходы	27 664	20 947

15. Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Управление рисками и контроль над рисками являются важными аспектами процесса управления и осуществления операций.

К основным видам риска, которые Банк выделил для управления, относятся: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (ценовой (фондовый) и процентный риск), операционный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации, стратегический риск, комплаенс-риск. Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам.

15. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Принципы построения процесса управления рисками в Банке:

- стремление к оптимальному соотношению между уровнем риска и доходностью проводимых операций;
- установление и контроль лимитных параметров, создание адекватных резервов для каждого типа рисков;
- диверсификация активных операций, позволяющая сохранять устойчивость в условиях переменной рыночной конъюнктуры;
- управление активами и пассивами Банка по срочности с целью обеспечения полного выполнения обязательств перед партнерами и клиентами Банка в любой момент времени;
- осуществление вложений в высоколиквидные активы в объемах, достаточных для минимизации риска потери ликвидности при любом изменении рыночной конъюнктуры.

Конечной целью управления рисками является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка с помощью количественного измерения рискованных позиций и оценки возможных потерь.

Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, регламентирующих:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок, оформления кредитных договоров;
- методологию анализа финансового состояния и оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов, субъектов малого и среднего бизнеса) и контрагентов;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- порядок работы с банковскими гарантиями;
- порядок работы с проблемной и просроченной задолженностью;
- процедуры последующего контроля операций кредитования;
- процедуры постоянного мониторинга кредитных и прочих операций, несущих кредитный риск;
- требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска.

Особенности различных этапов кредитного процесса регламентируются отдельными нормативными документами Банка.

15. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов

По состоянию на 30 июня 2018 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	271 346	-	271 346
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	11 227	-	11 227
Средства в других банках	98 587	-	98 587
Кредиты и дебиторская задолженность	177 142	-	177 142
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	993 677	-	993 677
Инвестиционное имущество	192 557	-	192 557
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	43 283	-	43 283
Основные средства	212 809	-	212 809
Текущие требования по налогу на прибыль	2 210	-	2 210
Прочие активы	9 400	-	9 400
Итого активов	2 012 238	-	2 012 238
Обязательства			
Средства других банков	-	575 753	575 753
Средства клиентов	939 796	-	939 796
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 604	-	50 604
Прочие обязательства	11 214	-	11 214
Отложенное налоговое обязательство	38 557	-	38 557
Итого обязательств	1 040 171	575 753	1 615 924
Чистая балансовая позиция	972 067	(575 753)	396 314

15. Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	503 050	-	503 050
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	13 715	-	13 715
Средства в других банках	104 797	-	104 797
Кредиты и дебиторская задолженность	92 895	-	92 895
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 069 816	-	1 069 816
Инвестиционное имущество	179 052	-	179 052
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	76 808	-	76 808
Основные средства	244 362	-	244 362
Текущие требования по налогу на прибыль	287	-	287
Прочие активы	4 671	-	4 671
Итого активов	2 289 453		2 289 453
Обязательства			
Средства других банков	-	864 953	864 953
Средства клиентов	922 341	-	922 341
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 619	-	50 619
Прочие обязательства	12 079	-	12 079
Отложенное налоговое обязательство	26 999	-	26 999
Итого обязательств	1 012 038	864 953	1 876 991
Чистая балансовая позиция	1 277 415	-864 953	412 462

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Рыночный риск.

Рыночный риск - риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки и цены на финансовые инструменты.

Банк организует систему управления рыночным риском в следующих целях:

- недопущения возможных убытков вследствие колебания рыночных цен;
- соблюдения требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка;
- обеспечения соблюдения законных интересов Банка и его клиентов при работе с рыночными инструментами.

Управление рыночным риском в Банке основано на ответственности за принимаемый риск и ограничении возможных потерь.

15. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Элементами системы управления рыночными рисками в Банке, являются:

- количественная оценка рыночных рисков;
- анализ чувствительности баланса Банка к изменениям рыночных параметров (процентных ставок) с помощью расчета фактической чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций за период и оценки необходимости изменения политики в области процентных ставок для обеспечения прибыльной деятельности банка;
- сценарный анализ активных и пассивных операций банка;
- процедура установления и жесткого контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие банком рыночных рисков.

Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 30 июня 2018 года:

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	255 065	10 854	4 904	523	271 346
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	11 227	-	-	-	11 227
Средства в других банках	98 587	-	-	-	98 587
Кредиты и дебиторская задолженность	177 142	-	-	-	177 142
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	993 677	-	-	-	993 677
Инвестиционное имущество	192 557	-	-	-	192 557
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	43 283	-	-	-	43 283
Основные средства	212 809	-	-	-	212 809
Текущие требования по налогу на прибыль	2 210				2 210
Прочие активы	9 400	-	-	-	9 400
Итого активов	1 995 957	10 854	4 904	523	2 012 238
Обязательства					
Средства других банков	575 753	-	-	-	575 753
Средства клиентов	934 778	3 759	1 259	-	939 796
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 604	-	-	-	50 604
Прочие обязательства	11 214	-	-	-	11 214
Отложенное налоговое обязательство	38 557	-	-	-	38 557
Итого обязательств	1 610 906	3 759	1 259	-	1 615 924
Чистая балансовая позиция	385 051	7 095	3 645	523	396 314

15. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2017 года:

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	472 867	20 122	9 405	656	503 050
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	13 715	-	-	-	13 715
Средства в других банках	104 797	-	-	-	104 797
Кредиты и дебиторская задолженность	92 895	-	-	-	92 895
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 069 816	-	-	-	1 069 816
Инвестиционное имущество	179 052	-	-	-	179 052
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	76 808	-	-	-	76 808
Основные средства	244 362	-	-	-	244 362
Текущие требования по налогу на прибыль	287	-	-	-	287
Прочие активы	4 671	-	-	-	4 671
Итого активов	2 259 270	20 122	9 405	656	2 289 453
Обязательства					
Средства других банков	864 953	-	-	-	864 953
Средства клиентов	915 911	3 650	2 780	-	922 341
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 619	-	-	-	50 619
Прочие обязательства	12 079	-	-	-	12 079
Отложенное налоговое обязательство	26 999	-	-	-	26 999
Итого обязательств	1 870 561	3 650	2 780	-	1 876 991
Чистая балансовая позиция	388 709	16 472	6 625	656	412 462

Банк не несет валютных рисков. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 30 июня 2018 года (неаудированные данные)		На 31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	1 193	2 386	1 095	2 190
Ослабление доллара США на 5%	(1 193)	(2 386)	(1 095)	(2 190)
Укрепление евро на 5%	366	732	349	698
Ослабление евро на 5%	(366)	(732)	(349)	(698)

15. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск процентной ставки.

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

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам.

В таблице ниже приведен анализ средних эффективных процентных ставок для основных категорий финансовых инструментов:

	30 июня 2018 г.				31 декабря 2017 г.			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Рубл и	Доллары США	Евро	Прочие
% в год								
Активы								
Средства в других банках	7.5	-	-	-	8.48	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	17.03	-	-	-	15.04	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.5	-	-	-	8.94	-	-	-
Обязательства								
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	7	0.01	-	-	8.23	0.05	-	-
- срочные депозиты					-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.4	-	-	-	9.57	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.2	0.01	-	-	8.23	0.05	-	-

15. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ чувствительности чистого процентного дохода Банка за полугодие к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок) может быть представлен следующим образом:

		30 июня 2018 г.	
валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	+100	+1 245	+2 215
валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	+100	- 1245	-2 215
		31 декабря 2017 г.	
валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	+100	+1 394	+2 788
валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	+100	-1 394	-2 788

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий период и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов (см. Примечание 6).

Под операционным риском понимается возможность возникновения убытка вследствие сбоев в работе материально-технического обеспечения Банка, ошибок и нарушений, произошедших в результате неэффективной организации деятельности Банка, а также недостатков системы внутреннего контроля.

Отличительным признаком операционного риска от иных видов банковских рисков является потенциальная возможность Банка понести финансовые потери вследствие неверно выстроенной технологии, нарушения порядка взаимодействия между подразделениями, ошибок персонала и технических сбоев.

15. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Цель Банка состоит в управлении операционным риском таким образом, чтобы максимально обеспечить сохранность активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Основные принципы управления операционным риском включают в себя:

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

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

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

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

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

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

- предварительный;
- текущий;
- последующий.

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

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

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

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

15. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

- формирует прозрачную и целесообразную модель управления, призванную исключить конфликт интересов и риски качества управления;
- устанавливает квалификационные требования к своим сотрудникам с целью предотвращения некомпетентных и (или) необоснованных действий сотрудников Банка;
- проводит предварительную проверку служащих Банка с целью исключения из числа служащих лиц, совершавших ранее правонарушения, а также лиц, подозреваемых в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма;
- использует в работе принцип «Знай своего служащего»;
- реализует программу идентификации и изучения клиентов, в первую очередь, клиентов, с которыми он осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей;
- использует в работе принцип «Знай своего клиента»;
- определяет подотчетность и ответственность руководителей и служащих Банка, устанавливает порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами. Данный порядок устанавливается таким образом, чтобы исключить возникновение конфликта интересов на всех этапах банковской деятельности;
- устанавливает порядок осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- организует систему внутреннего контроля за выполнением своих обязательств по заключенным договорам и выполнением обязательств контрагентов перед Банком.

Комплаенс-риск — риск применения юридических санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, стандартов и кодексов поведения, касающихся банковской деятельности, а также риск упущенной прибыли или убытков вследствие возникновения конфликтов интересов и вследствие несоответствия действий сотрудников Банка внутренним и внешним нормативным документам.

Основными источниками комплаенс-риска могут являться:

- нарушение стандартов поведения на рынке банковских услуг;
- недостаточное внимание к управлению конфликтами интересов;
- недобросовестный подход сотрудников Банка к консультированию клиентов.

15. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Комплаенс-контроль охватывает все этапы бизнес - процессов Банка, начиная от разработки внутренних документов и заканчивая анализом эффективности банковских операций, и осуществляется непрерывно.

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

Система управления стратегическим риском организуется в следующих целях:

- минимизации вероятности выбора Банком неверной, неэффективной, недостаточно взвешенной стратегии (как общей стратегии развития, так и отдельных стратегических решений), которая может привести к потере Банком деловой репутации, его позиций на рынке, и, как следствие, финансовым потерям;
- снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками Банка, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), участником которых является Банк;
- повышение эффективности проводимых операций за счет повышения качества управления ими;
- обеспечение соблюдения законных интересов своих клиентов, участников и вкладчиков, вступающих с Банком в финансовые отношения.

Организация системы управления стратегическим риском состоит из трех основных направлений:

- предварительный контроль - меры по недопущению возникновения факторов риска;
- текущий контроль - выявление, анализ и оценка факторов риска;
- последующий контроль - система мер по оптимизации, в том числе устранению выявляемых факторов риска.

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

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

Риск ликвидности. подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

15. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк осуществляет управление ликвидностью в целях:

- обеспечения способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля состояния ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на должном уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, риска ликвидности;
- оценки риска ликвидности на стадии возникновения негативной тенденции, а также действия системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на минимизацию и предотвращение достижения риска ликвидности критически значительных для Банка размеров.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из кредитов других банков, депозитов Банка России, депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для получения возможности оперативного реагирования на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем высоколиквидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие установленным нормативным требованиям и требованиям внутренних документов Банка;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Банка по привлечению ресурсов из различных источников;
- диверсификация источников ресурсов с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлеченных средств;
- стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

Система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет на постоянной основе определять возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности, а также планируемые операции и источники привлечения средств.

В Банке на регулярной основе проводится оценка адекватности применяемых моделей, и при необходимости пересматриваются параметры и методологические подходы к оценке риска ликвидности.

Оценка риска ликвидности проводится на ежедневной основе.

В процессе принятия решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и доходностью приоритет отдается поддержанию ликвидности.

В целях предупреждения дефицита ликвидности Банк формирует резервы ликвидности.

15. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Резервы ликвидности – ликвидные активы, созданные для целей исполнения обязательств при незапланированном оттоке средств.

В зависимости от степени ликвидности активов, формируются 3 уровня резервов ликвидности.

Совокупный размер резервов ликвидности Банка должен быть достаточен для обеспечения текущей ликвидности и покрытия дефицита ликвидности в случае наступления форс-мажорных ситуаций.

Обязательные нормативы ликвидности, контролируемые на ежедневной основе, соблюдались Банком в полном объеме.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 30 июня 2018 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	271 346	-	-	-	-	271 346
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	11 227	11 227
Средства в других банках	98 587	-	-	-	-	98 587
Кредиты и дебиторская задолженность	1 562	2 542	13 568	155 906	3 564	177 142
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	993 677	-	-	-	-	993 677
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	192 557	192 557
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	-	43 283	-	43 283
Основные средства	-	-	-	-	212 809	212 809
Текущие требования по налогу на прибыль	-	2 210	-	-	-	2 210
Прочие активы	-	-	-	-	9 400	9 400
Итого активов	1 365 172	4 752	13 568	199 189	429 557	2 012 238
Обязательства						
Средства других банков	575 753	-	-	-	-	575 753
Средства клиентов	219 618	109 568	102 625	197 564	310 421	939 796
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	50 604	-	50 604
Прочие обязательства	11 214	-	-	-	-	11 214
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	38 557	38 557
Итого обязательств	806 585	109 568	102 625	248 168	348 978	1 615 924
Чистый разрыв ликвидности	558 587	(104 816)	(89 057)	(48 979)	80 579	396 314

15. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2017 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	503 050	-	-	-	-	503 050
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	13 715	13 715
Средства в других банках	104 797	-	-	-	-	104 797
Кредиты и дебиторская задолженность	1 432	3 716	17 147	65 955	4 645	92 895
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 069 816	-	-	-	-	1 069 816
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	179 052	179 052
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	-	76 808	-	76 808
Основные средства	-	-	-	-	244 362	244 362
Текущие требования по налогу на прибыль	-	287	-	-	-	287
Прочие активы	-	-	-	-	4 671	4 671
Итого активов	1679 095	4 003	17 147	142 763	446 445	2 289 453
Обязательства						
Средства других банков	864 953	-	-	-	-	864 953
Средства клиентов	175 245	110 681	119 904	202 915	313 596	922 341
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	50 619	-	50 619
Прочие обязательства	12 079	-	-	-	-	12 079
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	26 999	26 999
Итого обязательств	1 052 277	110 681	119 904	253 534	340 595	1 876 991
Чистый разрыв ликвидности	626 818	(106 678)	(102 757)	(110 771)	105 850	412 462

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в Банке, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов Банка России.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуются выплата в течение срока их действия.

16. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления Банка и Главным бухгалтером. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	163 615	163 615
Прочие взносы акционеров	555 890	555 890
Фонд накопленных курсовых разниц	(2 538)	1 492
Нераспределенная прибыль	(378 236)	(373 829)
Итого капитала 1-го уровня	338 731	347 168
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	57 583	65 294
Итого капитала 2-го уровня	57 583	65 294
Итого капитала	396 314	412 462

17. Условные обязательства

Судебные разбирательства. На отчетную дату 30 июня 2018 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности 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. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению 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 капитального характера. На 30 июня 2018 года Банк не имел обязательств капитального характера.

17. Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 «Договоры страхования» несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. 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, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или Банки выбытия), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. (Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств).

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом. Информация об оценочной справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, на 30 июня 2018 года приведена в Примечании.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (Еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)				31 декабря 2017 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Финансовые активы, не отраженные по справедливой стоимости								
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>								
- Наличные средства	207 063	207 063	-	-	244 297	244 297	-	-
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	47 177	47 177	-	-	54 587	54 587	-	-
Денежные эквиваленты	691	-	691	-	686	-	686	-
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	16 415	-	16 415	-	203 480	-	203 480	-
<i>Средства в других банках</i>	98 587	-	-	98 587	104 797	-	-	104 797
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	175 078	-	-	177 142	109 559	-	-	92 895
Не финансовые активы								
<i>Инвестиционное имущество</i>	192 557	-	-	192 557	179 052	-	-	179 052
<i>Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»</i>	43 283	-	-	43 283	76 808	-	-	76 808
<i>Основные средства</i>	212 809	-	-	212 809	244 362	-	-	244 362
Итого финансовых активов	993 660	254 240	17 106	724 378	1 217 628	298 884		697 914
	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)				31 декабря 2017 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости								
<i>Средства других банков</i>	575 753	-	575 753	-	864 953	-	864 953	-
- Краткосрочные депозиты других банков	575 753	-	575 753	-	864 953	-	864 953	-
<i>Средства клиентов</i>	939 796	-	939 796	-	922 341	-	922 341	-
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	142 045	-	142 045	-	57 361	-	57 361	-
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	-	-	-	3 400	-	3 400	-
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	80 950	-	80 950	-	84 040	-	84 040	-
- Срочные вклады физических лиц	716 801	-	716 801	-	777 540	-	777 540	-
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	50 604	-	50 604	-	50 619	-	50 619	-
- Векселя	50 604	-	50 604	-	50 619	-	50 619	-
Итого финансовых обязательств	1 566 153	-	1 566 153	-	1 837 913	-	1 837 913	-

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

19. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали предоставление кредитов и привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец отчетного периода, статьи доходов и расходов, а также другие операции за полугодие со связанными сторонами:

19. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Акционер ры	Акционер ы	Директора и ключевой управленчес кий персонал	Директор а и ключевой управлен ческий персонал	Прочие связанны е стороны	Прочие связанны е стороны
	31 декабря 2017 г.	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.	30 июня 2018 г.
Кредиты на начало отчетного периода	-	-	-	-	880	660
Кредиты, выданные в течение года	-	-	-	-	1 035	2 625
(Возврат кредитов в течение года)	-	-	-	-	(1 255)	(1 590)
Кредиты на конец отчетного периода	-	-	-	-	660	1 695
Процентные доходы	-	-	-	-	107	46,93
Депозиты на начало отчетного периода	-	-	3 027	3 075	6 684	181
Депозиты, полученные в течение года	-	-	29 809	15 452	112 923	4 947
(Депозиты, выплаченные в течение года)	-	-	(29 963)	(15 234)	(107 696)	(4 801)
Депозиты на конец отчетного периода	-	-	11 575	3 241	18 467	276
Процентные расходы	-	-	(178)	(128)	(221)	(6)
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(8 974)	(5 898)	(12 671)	-

КБ "Спутник" (ПАО)

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

20. События после отчетной даты

На дату выпуска данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности существенных событий, влияющих на финансовую деятельность Банка, не произошло.



Председатель Правления
Головин В.В.

Главный бухгалтер
Клейн М.А.


**ЕДИНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ РЕЕСТР
СВЕДЕНИЙ О БАНКРОТСТВЕ**

 Служба поддержки:
Рабочие дни, 07:00-21:00 (время московское)

8 (495) 989-73-68
8 (800) 555-02-24

 e-mail: bhelp@interfax.ru

Вход в личный кабинет

логин

пароль

☐ Запомнить меня

[СООБЩЕНИЯ](#)
[ОТЧЕТЫ АУ](#)
[ТОРГИ](#)
[РЕЕСТРЫ](#)
[МОНИТОРИНГ](#)
[БАНКРОТСТВО В ЕАЭС](#)
[НОВОСТИ](#)
[ЮРИДИКА](#)

Вход по сертификату

поиск должников

поиск

НАЙТИ

[Расширенный поиск](#)
НОВОСТИ

28.08.2018

ВС оценил срок исковой давности
привлечения к субсидиарной
ответственности — ПБ «Олевицкий,
Буюкан и партнеры»

27.08.2018

ВС РФ разъяснил, как добросовестность
залогодателя сказывается на сроке по
аннулированию залога в деле о
банкротстве банка

25.08.2018

Трансаэро проиграло в апелляционном суде
спор с автором ее антикризисного плана
McKinsey

[Все новости](#)
ПОЛЕЗНЫЕ ССЫЛКИ
[Карточка арбитражных дел](#)
[Минэкономразвития России](#)
[ЕГРЮЛ ФНС РФ](#)
[Тестовая версия ЕФРСБ](#)
[Тестовая версия ЕФРСДЮЛ](#)
[Предыдущая версия ЕФРСДЮЛ](#)
[Форум Федеральных реестров](#)
[Часто задаваемые вопросы \(FAQ\)](#)
ПОДПИСКА НА МОНИТОРИНГ

На нашем сайте есть возможность подписки
на мониторинг

[Подробнее](#)
Должники
☐ Юридические лица ☒ Физические лица

Фамилия

Горячев

Имя Максим

Отчество

Александрович

Адрес

Регион

Категория

Код

(ИНН, ОГРНИП, СНИЛС)

ПОИСК

ОЧИСТИТЬ

Категория	Должник	ИНН	ОГРНИП	СНИЛС	Регион
Физическое лицо	Горячев Максим Александрович	632143031655		135- 471- 502 47	Самарская область Красноглинск Глинка, ул. Д.

Показано с 1 по 1 (Всего: 1)

Включение сведений, подлежащих опубликованию в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве (пункт 2 статьи 4 Федерального закона от 28 декабря 2010 г. № 429-ФЗ)
Политика АО «Интерфакс» в отношении обработки и защиты персональных данных