

**Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность**

**«Банк Глобус»
(Акционерное общество)**

Банк Глобус (АО)

за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года

Оглавление

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА.....	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	7
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	9
1. Основная деятельность Банка	9
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	11
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	11
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	12
4.1. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	12
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	15
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ	16
7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	16
8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	20
9. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ.....	21
10. Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" 23	
11. Прочие финансовые активы	23
12. Прочие нефинансовые активы.....	24
13. Средства других банков.....	24
14. Средства клиентов	25
15. Субординированные займы.....	25
16. Прочие нефинансовые обязательства.....	26
17. Прочие оценочные резервы под убытки	26
18. Процентные доходы и расходы.....	26
19. Комиссионные доходы и расходы.....	27
20. Административные и прочие операционные расходы.....	27
21. Налог на прибыль	28
22. Дивиденды	29
23. Управление финансовыми рисками.....	29
24. Управление капиталом	50
25. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	50
26. Справедливая стоимость активов и обязательств.....	53
27. Операции со связанными сторонами	55
28. События после отчетной даты.....	59

29.	УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ССУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ
ПОЛИТИКИ	59

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
за 30 июня 2018 года

	Примечание	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	289 323	456 792
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	11 539	13 259
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	1 069 118	1 194 910
Средства в других банках	8	13 519	11 566
Кредиты клиентам	9	555 398	436 798
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	10	41 500	41 500
Основные средства		4 680	5 875
Нематериальные активы		2 233	2 740
Текущие активы по налогу на прибыль		4 406	5 548
Отложенные активы по налогу на прибыль	21	6 897	8 340
Прочие финансовые активы	11	15 260	13 585
Прочие нефинансовые активы	12	2 857	1 529
Итого активов		2 016 730	2 192 442
Обязательства			
Средства других банков	13	107 384	0
Средства клиентов	14	1 222 199	1 525 600
Производные финансовые обязательства		77	0
Выпущенные векселя		15 428	91 482
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	21	6 897	8 340
Прочие финансовые обязательства		2 086	874
Прочие нефинансовые обязательства	16	18 353	18 844
Субординированные займы	15	160 000	60 000
Итого обязательств		1 532 424	1 705 140
Собственный капитал			
Уставный капитал		540 669	540 669
Дополнительный капитал		25 000	25 000
Накопленный дефицит		(81 363)	(78 367)
Итого собственного капитала		484 306	487 302
Итого обязательств и собственного капитала		2 016 730	2 192 442

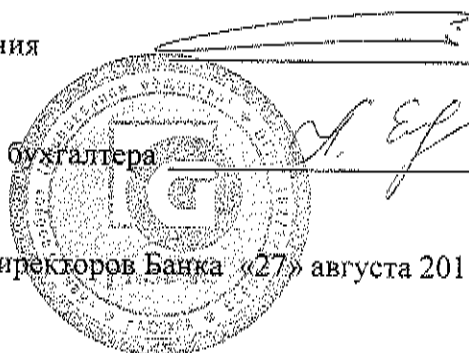
Председатель Правления

(Прокопенко В.И.)

Заместитель Главного бухгалтера

(Емельянова Л.Л.)

Утвержден Советом директоров Банка «27» августа 2018 г.



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

	Приме- чание	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Процентные доходы	18	79 329	109 584
Процентные расходы	18	(45 854)	(30 849)
Чистые процентные доходы		33 475	78 735
Изменение оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам	8.9	14 101	(72 726)
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам		47 576	6 009
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(5 532)	12 955
Расходы за вычетом доходов (доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(77)	2
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		17 041	11 183
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		4 822	(10 382)
Комиссионные доходы	19	14 603	17 969
Комиссионные расходы	19	(6 188)	(4 429)
Чистые непроцентные доходы		24 669	27 298
Прочие операционные доходы		1 186	1 081
Операционные доходы		1 186	1 081
Чистые доходы		73 431	34 388
Изменение резерва по прочим потерям	11,12	(884)	1 255
Административные и прочие операционные расходы	20	(86 359)	(105 020)
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости		0	425
Операционные расходы		(87 243)	(103 340)
Убыток до налогообложения		(13 812)	(68 952)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	21	(4 161)	716
Убыток после налогообложения		(17 973)	(68 236)
Итого совокупный доход за отчетный период		(17 973)	(68 236)

Председатель Правления

(Прокопенко В.И.)

Заместитель Главного бухгалтера

(Емельянова Л.Л.)

Утвержден Советом директоров Банка «27» августа 2018 г.

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

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Накопленный дефицит	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2017 года	540 669	25 000	(20 961)	544 708
Совокупный доход за период	0	0	(68 952)	(68 952)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	716	716
Остаток на 30 июня 2017 года	540 669	25 000	(89 197)	476 472
Остаток на 31 декабря 2017 года	540 669	25 000	(78 367)	487 302
Применение МСФО (IFRS) 9	0	0	14 977	14 977
Остаток на 1 января 2018 года	540 669	25 000	(63 390)	502 279
Совокупный доход за период	0	0	(13 812)	(13 812)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	(4 161)	(4 161)
Остаток на 30 июня 2018 года	540 669	25 000	(81 363)	484 306

Председатель Правления

(Прокопенко В.И.)

Заместитель Главного бухгалтера

(Емельянова Л.Л.)

Утвержден Советом директоров Банка «27» августа 2018 г.

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

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	(6 368)	(481)
в том числе:		
Проценты полученные	87 290	95 334
Проценты уплаченные	(39 185)	(24 232)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	5 599	3 710
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	17 041	11 183
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	0	425
Комиссии полученные	14 603	17 718
Комиссии уплаченные	(6 188)	(4 429)
Прочие операционные доходы	835	1 081
Уплаченные операционные расходы	(83 344)	(100 742)
Уплаченный налог на прибыль	(3 019)	(529)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	(176 491)	47 575
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 720	570
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	119 350	91 071
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(953)	(34 513)
Чистый (прирост) снижение по кредитам клиентам	(98 670)	(65 130)
Чистый (прирост) снижение по прочим финансовым активам	(1 042)	(5 888)
Чистый (прирост) снижение по прочим нефинансовым активам	(1 814)	207
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	107 384	26 043
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(324 936)	85 193
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	(77 938)	(50 806)
Чистый прирост (снижение) от привлечения субординированных займов	100 000	(200)
Чистый прирост (снижение) по прочим финансовым обязательствам	911	976
Чистый прирост (снижение) по прочим нефинансовым обязательствам	(503)	52
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(182 859)	47 094
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	(1 028)	(178)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(1 028)	(178)
Прочие выплаты акционерам - проценты по привлеченным субординированным займам и кредитам	(5 051)	(3 510)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	(5 051)	(3 510)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	21 469	(3 578)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(167 469)	39 828
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	456 792	326 613

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода

289 323

366 441

Председатель Правления

(Прокопенко В.И.)

Заместитель Главного бухгалтера

(Емельянова Л.Л.)

Утвержден Советом директоров Банка « 27 » августа 2018 г.

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

1. Основная деятельность Банка

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	«Банк Глобус» (Акционерное общество) Банк Глобус (АО) Полное фирменное наименование Банка на английском языке: «Bank Globus» (Joint Stock Company) Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: Bank Globus JSC
Организационно-правовая форма	Акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 2438 от 27.07.1993г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739050833 от 07.08.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Универсальная Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 2438 от 13.12.2017г. без ограничения срока действия
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков – участников ССВ. Свидетельство от 10.02.2005 № 631
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 27.11.2000г. №077-03028-010000 без ограничения срока действия Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 27.11.2000г. №077-02920-100000 без ограничения срока действия
Прочие лицензии	Лицензия ФСБ России на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ №0009537 Per.№13185Н без ограничения срока деятельности
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	115184, г. Москва, ул. Бахрушина, д. 10, стр. 1
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	ОКВКУ, расположенная по адресу 119027, г.Москва, ул. 2-я Рейсовая, д.2, корп.5, 1 этаж здания аэровокзального комплекса терминала А Международного аэропорта «Внуково»
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	ОКВКУ, расположенная по адресу 140181, Московская область, г.Жуковский, Наркомвод ул., д.3 1 этаж, часть помещения №2 Терминала 1 Международного Аэропорта «Жуковский»
Структурные подразделения,	Отсутствуют

расположенные за рубежом РФ

Дополнительные сведения	
Сайт	www.bankglobus.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Член Ассоциации российских банков (АРБ) Участник Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ) Профессиональный участник рынка ценных бумаг Участник системы страхования вкладов Участник Национальной Фондовой Ассоциации (СРО НФА)
Членство в SWIFT	Нет
Участие в платежных системах	Аффилированный участник МПС MasterCard и ПС МИР
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	Нет
Дочерние и зависимые компании	Нет

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

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

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

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

Структура уставного капитала кредитной организации

По состоянию на 01.02.2016г. в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации Изменений № 2, внесенных в учредительные документы. Зарегистрированный уставный капитал Банка составил 400 000 тыс. рублей.

Внеочередным Общим собранием акционеров Банка (Протокол № 01-2016 от 11.03.2016г.) был принято решение об увеличении размера уставного капитала на 100 000 тыс. руб. до размера 500 000 тыс. руб. путем размещения дополнительных акций. Банком России 05.07.2016г. зарегистрирован Отчет об итогах одиннадцатого дополнительного выпуска акций Банка, по результатам которого уставный капитал составил 500 000 тыс. руб.

В течение текущего отчетного периода величина уставного фонда Банка не менялась.

Величина Уставного фонда Банка по состоянию на отчетную дату составляет 500 000 тыс. руб.

По состоянию на отчетную дату структура уставного капитала, согласно данным бухгалтерского учета, выглядит следующим образом:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	ООО «РИДЛИ СТИЛЬ»	8 325 000	1,665
2.	ООО «ЛАРИОС-С»	8 325 000	1,665
3.	ООО «ЭРИКА АЛЬЯНС»	8 375 000	1,675
4.	Десятниченко Константин Анатольевич	10 000 000	2,0
5.	ООО «ГОРОДНИЧИЙ»	24 975 000	4,995
6.	Прокопенко Виталий Иванович	140 000 000	28,0
7.	Мусатов Михаил Иванович	300 000 000	60,0
	Итого	500 000 000	100,0

Ведение реестра владельцев именных ценных бумаг Банка в соответствии с решением Совета директоров Банка от 15.09.2014г. № 22-2014 осуществляется ОАО «Реестр» (лицензия ФСФР РФ № 10-000-1-00254, ОГРН 1027700047275).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 05 октября 2017 года (Протокол № 032017) исключено из фирменного наименования указание на статус публичного общества и наименование Банка изменено на «Банк Глобус» (Акционерное общество), а сокращенное наименование на Банк Глобус (АО).

Последняя редакция Устава утверждена Общим собранием акционеров 05 октября 2017 года (Протокол № 032017) и зарегистрирована Управлением ФНС по г. Москве 01.12.2017г.

Основные направления деятельности кредитной организации

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес - сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, принятие депозитов, предоставление кредитов, осуществление операций с иностранной валютой;
- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, обслуживанию банковских карт, принятию вкладов, предоставление кредитов;
- инвестиционные и торговые операции с финансовыми активами.

Финансовая отчетность Банка, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу www.bankglobus.ru.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

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

3. Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна

рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

4. Принципы учетной политики

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

4.1. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

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

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

Классификация финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Амортизированная стоимость и процентная выручка

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

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

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

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

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

20

Обесценение

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

Резерв оценивается в сумме, равной:

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

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

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

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

Банк применяет следующую модель вероятности дефолта:

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

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

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

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

Переход на МСФО (IFRS) 9

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

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

На основании пункта 7.2.16 МСФО (IFRS) 9 при составлении настоящей промежуточной финансовой отчетности требования этого стандарта не применялись к

тем промежуточным периодам, которые предшествовали дате первоначального применения в связи с практической неосуществимостью (МСФО (IAS) 8).

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

	МСФО (IFRS) 9 в редакции, действующей на 01 января 2018 года	МСФО (IAS) 39
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 194 910	1 194 910
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства в других банках	11 450	11 566
Кредиты клиентам	467 105	436 798
Прочие финансовые активы	13 569	13 585
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства клиентов	1 525 600	1 525 600
Выпущенные векселя	91 482	91 482
Прочие финансовые обязательства	874	874
Субординированный заем	60 000	60 000

Изменений в классификации финансовых активов и финансовых обязательств не осуществлялось.

Сверка оценочных резервов под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 и оценочных обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года с оценочными резервами под убытки на 01 января 2018 года, определенными в соответствии с МСФО (IFRS) 9, представлена в следующей таблице:

	Оценочные резервы и обязательства в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Изменение	Оценочные резервы под убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Средства в других банках	0	(116)	(116)
Кредиты клиентам	(122 910)	30 306	(92 604)
Прочие финансовые активы	(9 244)	(16)	(9 260)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	123 513	59 366
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	39 928	56 805
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках Российской Федерации	125 882	340 621
Итого денежных средств и их эквивалентов	289 323	456 792

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, Банк осуществил следующие операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов, не включенные в отчет о движении денежных средств:

	За шесть месяцев, завершившихся	30 июня
	2018 года	2017 года
Инвестиционная деятельность		
Получение имущества, нематериальных активов в виде отступного по кредитным и иным аналогичным договорам	0	41 500

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

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
по средствам в рублях	8 057	8 211
по средствам в иностранной валюте	3 482	5 048
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	11 539	13 259

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя арифметическая величина в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней арифметической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 23.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	953 121	1 194 910
<i>Долговые ценные бумаги</i>	<i>953 121</i>	<i>1 194 910</i>
Муниципальные облигации и еврооблигации	40 802	40 595
Облигации и еврооблигации банков	211 874	401 186
Облигации и еврооблигации компаний	700 445	753 129
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, предназначенные для торговли	115 997	0
<i>Долговые ценные бумаги</i>	<i>115 997</i>	<i>0</i>
Облигации и еврооблигации компаний	115 997	0

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 069 118	1 194 910

По состоянию на отчетную дату часть финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, передана по договорам «прямого репо» без прекращения признания.

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

Структура и кредитное качество портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на текущую отчетную дату

Анализ муниципальных долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Доля в портфеле муниципальных ДО	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Комитет Финансов Санкт-Петербурга, 35001	Ba1/- /BBB-	Moody's / S&P / Fitch	100%	28.05.2025	7,70%

Анализ долговых обязательств российских банков, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Доля в портфеле долговых обязательств банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
АО "АЛЬФА-БАНК", БО-21	Ba2/BB+/BB+	Moody's / S&P / Fitch	6%	13.10.2032	8,35%
Банк "ВБРР" (АО), 001P-01	Ba2/-/-	Moody's / S&P / Fitch	16%	12.10.2020	42,38%
Банк ГПБ (АО), БО-13	Ba2/BB+/BB+	Moody's / S&P / Fitch	2%	14.06.2020	8,65%
Банк ГПБ (АО), БО-14	Ba2/BB+/BB+	Moody's / S&P / Fitch	10%	14.06.2020	8,40%
ООО "Русфинанс Банк", БО-001P-02	Ba2/-/-	Moody's / S&P / Fitch	15%	23.03.2020	9,55%
ПАО Сбербанк, 001P-03R	Ba2/-/BBB-	Moody's / S&P / Fitch	12%	08.12.2020	8,00%
АО "Тойота Банк", БО-001P-01	Aa3/-/A	Moody's / S&P / Fitch	24%	02.12.2020	8,05%
Внешэкономбанк, ПБО-001P-03	Ba1/BBB-/BBB-	Moody's / S&P / Fitch	15%	21.07.2021	4,90%

Анализ корпоративных долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ПАО "ГТЛК", 001P-09	Ba2/BB-/BB	Moody's / S&P / Fitch	5%	18.03.2033	7,35%
ПАО "ГТЛК", БО-08	Ba2/BB-/BB	Moody's / S&P / Fitch	7%	01.09.2026	11,10%
ООО "Газпром капитал", БО-05	-/BBB-/	Moody's / S&P / Fitch	6%	03.02.2027	8,90%
ПАО "Газпром нефть", БО-04	Baa3/BBB-/BBB-	Moody's / S&P / Fitch	3%	24.07.2046	9,40%
ООО "ЕвразХолдинг Финанс", 08	-/BB-/	Moody's / S&P / Fitch	4%	18.06.2025	12,95%
АО "Концерн "Калашников", БО-П01	-/-/	Moody's / S&P / Fitch	8%	21.04.2022	10,90%
АО "ХК "МЕТАЛЛОИНВЕСТ", БО-02	-/BB/BB	Moody's / S&P / Fitch	1%	17.03.2026	10,95%
ПАО "МегаФон", БО-001P-04	Ba1/BBB-/BB+	Moody's / S&P / Fitch	6%	15.02.2021	7,20%
ООО "МИРАТОРГ ФИНАНС", БО-06	-/-/B+	Moody's / S&P / Fitch	5%	23.04.2021	12,00%
ПАО "МОСТОТРЕСТ", 08	-/-/	Moody's / S&P / Fitch	2%	29.07.2026	11,15%
ПАО "НК "Роснефть", 002P-04	Baa3/BB+/-	Moody's / S&P / Fitch	6%	03.02.2028	7,50%
АО "НПК", ПБО-01	Ba2/-/BB+	Moody's / S&P / Fitch	4%	14.02.2023	7,25%
АО "ПКТ", 01	-/-/BB	Moody's / S&P / Fitch	3%	09.12.2025	13,10%
ОАО "РЖД", БО-07	Baa3/BBB-/BBB-	Moody's / S&P / Fitch	4%	25.03.2026	10,30%
ПАО "СИБУР Холдинг", 10	Baa3/-/BB+	Moody's / S&P / Fitch	3%	17.03.2026	10,50%
ООО "СУЭК-Финанс", 001P-01R	Ba3/-/	Moody's / S&P / Fitch	4%	23.10.2019	10,50%
ПАО "Силовые машины", БО-03	-/-/	Moody's / S&P / Fitch	4%	14.09.2026	9,95%
ПАО "ТМК", БО-05	B1/B+/-	Moody's / S&P / Fitch	5%	01.04.2026	13,00%
ПАО "Транснефть", БО-001P-06	Baa3/BBB-/	Moody's / S&P / Fitch	6%	24.03.2021	9,00%
ПАО "Транснефть", БО-001P-08	Baa3/BBB-/	Moody's / S&P / Fitch	6%	09.10.2025	7,90%
ПАО "ЧТПЗ", 001P-01	Ba3/-/BB-	Moody's / S&P / Fitch	3%	24.12.2020	10,75%
ПАО "ЧТПЗ", 001P-02	Ba3/-/BB-	Moody's / S&P / Fitch	2%	10.02.2022	9,85%

По состоянию на предыдущую отчетную дату (01.01.2018г.)

Анализ муниципальных долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Доля в портфеле муниципальных ДО	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Комитет Финансов Санкт-Петербурга, 35001	- /Ba1/BBB- /AAA(RU)	S&P/Moody's / Fitch	100%	28.05.2025	7,70%

Анализ **долговых обязательств российских банков**, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Доля в портфеле долговых обязательств банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ПАО Сбербанк, 001-03R	-/Ba2/BBB-/AAA(RU)	S&P/Moody's / Fitch	6%	08.12.2020	8,00%
АО "Тинькофф Банк", БО-07	-/B1/BB-/A(RU)	S&P/Moody's / Fitch	3%	24.06.2021	8,50%
Банк "ВБРР", 001P-01	-/Ba2/-/AA-(RU)	S&P/Moody's / Fitch	9%	12.10.2020	8,50%
ООО "Русфинанс Банк", БО-001P-02	-/Ba2/BBB-/AAA(RU)	S&P/Moody's / Fitch	8%	23.03.2020	9,55%
АО "Тойота Банк", БО-001-01	AA-/Aa3/A-/AAA(RU)	S&P/Moody's / Fitch	13%	02.12.2020	8,05%
Внешэкономбанк, ПБО-001P-02	BB+/Ba1/BBB-/AAA(RU)	S&P/Moody's / Fitch	13%	03.05.2019	10,90%
Банк ГПБ (АО), БО-13	BB+/Ba2/BB+/AA(RU)	S&P/Moody's / Fitch	8%	14.06.2020	8,65%
Банк ГПБ (АО), БО-14	BB+/Ba2/BB+/AA(RU)	S&P/Moody's / Fitch	5%	19.09.2020	8,40%
АО "Альфа-Банк", БО-21	BB/Ba2/BB+/AA(RU)	S&P/Moody's / Fitch	3%	13.10.2032	8,35%
Банк ВТБ (ПАО), КС-2-224	BB+/Ba2/-/-	S&P/Moody's / Fitch	25%	30.12.2017	0,00%
Внешэкономбанк, ПБО-001P-03	BB+/Ba1/BBB-/AAA(RU)	S&P/Moody's / Fitch	7%	15.07.2021	4,90%

Анализ **корпоративных долговых обязательств**, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ООО "СУЭК-Финанс", 001P-01R	-/Ba3/-/-	S&P/Moody's / Fitch	6%	23.10.2019	10,50%
ПАО "ЧТПЗ", 001P-01	-/Ba3/BB-/A	S&P/Moody's / Fitch	3%	24.12.2020	10,75%
ПАО "ЧТПЗ", 001P-02	-/Ba3/BB-/A	S&P/Moody's / Fitch	3%	10.02.2022	9,85%
ГК "Автодор", БО-001P-02	-/-/BBB-/AA(RU)	S&P/Moody's / Fitch	2%	13.12.2019	8,10%
ПАО "ГТЛК", БО-04	BB-/Ba2/BB/A+(RU)	S&P/Moody's / Fitch	5%	06.03.2025	8,90%
ПАО "ГТЛК", БО-08	BB-/Ba2/BB/A+(RU)	S&P/Moody's / Fitch	8%	01.09.2026	11,10%
ПАО "Газпром нефть", БО-04	BB+/Ba1/BBB-/AAA(RU)	S&P/Moody's / Fitch	3%	24.07.2046	9,40%
ООО "Газпром капитал", БО-05	BB+/-/-/-	S&P/Moody's	7%	03.02.2027	8,90%

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство / Fitch	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ОАО "РЖД", БО-07	BB+/Ba1/BBB- /AAA(RU)	S&P/Moody's / Fitch	4%	25.03.2026	10,30%
ПАО "Транснефть", БО-001Р-06	BB+/Ba1/-/-	S&P/Moody's / Fitch	7%	24.03.2021	9,00%
ПАО "Транснефть", БО-001Р-08	BB+/Ba1/-/-	S&P/Moody's / Fitch	7%	09.10.2025	7,90%
АО "ЭР-Телеком Холдинг", ПБО-01	B/-/-/-	S&P/Moody's / Fitch	3%	03.07.2019	12,75%
ООО "ЕВРАЗХОЛДИНГ ФИНАНС", 08	BB/-/-/-	S&P/Moody's / Fitch	4%	08.06.2025	12,95%
ПАО "Силовые машины", БО-03	-/B2/-/-	S&P/Moody's / Fitch	5%	14.09.2026	9,95%
ПАО "ТМК", БО-05	B+/B1/-/-	S&P/Moody's / Fitch	6%	01.04.2026	13,00%
ПАО "МОСТОТРЕСТ", 08	-/-/-/-	S&P/Moody's / Fitch	2%	29.07.2026	11,15%
ПАО "СИБУР Холдинг", 10	-/A2/BB+/-	S&P/Moody's / Fitch	4%	17.03.2026	10,50%
АО "Концерн Калашников", БО-ПО1	-/-/-/A(RU)	S&P/Moody's / Fitch	9%	21.04.2022	10,90%
АО "ФПК", 01	BB+/Ba1/BB+/-	S&P/Moody's / Fitch	5%	04.06.2026	9,95%
АО "ХК МЕТАЛЛОИНВЕСТ", БО-02	BB/-/BB/-	S&P/Moody's / Fitch	1%	17.03.2026	10,95%
АО "ТКТ", 01	-/-/BB/-	S&P/Moody's / Fitch	3%	09.12.2025	13,10%
ООО "МИРАТОРГ ФИНАНС", БО-06	-/-/B+/-	S&P/Moody's / Fitch	5%	23.04.2021	12,00%

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Примечании 23.

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 26.

8. Средства в других банках

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках	13 656	11 566
За вычетом оценочного резерва под убытки по средствам в других	(137)	0

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
банках		
Итого кредитов банкам	13 519	11 566

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

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

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

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года	
	Всего	Текущие кредиты и депозиты в других банках	Всего	Просроченные средства в других банках
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на 31 декабря 2017 года	0	0		
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	116	116		
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на начало периода	116	116	10 807	10 807
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	21	21	113	113
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на конец периода	137	137	10 920	10 920

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

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

9. Кредиты клиентам

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	528 443	344 461
Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа		
Требования к компаниям	25 733	37 099
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	90 017	169 587
Кредиты на покупку автомобилей	0	6 965
Кредитные карты	0	54
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям	4 278	1 542
За вычетом оценочного резерва под убытки	(93 073)	(122 910)
Итого кредитов клиентам	555 398	436 798

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, равно как и в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, Банк предоставлял кредиты на условиях, соответствовавших рыночным.

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по кредитам клиентам за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, и за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года				За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года		
	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на 31 декабря 2017 года	122 910	93 551	7 420	21 939			
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	(15 109)	(35 969)	(4 495)	25 355			
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на начало отчетного периода	107 801	57 582	2 925	47 294	74 401	54 271	20 130
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва в течение отчетного периода	(14 122)	6 816	(857)	(20 081)	72 613	57 137	15 476
(Кредиты клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные)	0	0	0	0	(461)	0	(461)
Списание оценочного резерва в связи с реализацией прав требования по кредиту	(606)	0	0	(606)	0	0	0
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на конец отчетного периода	93 073	64 398	2 068	26 607	146 553	111 408	35 145

Оценочный резерв под убытки по кредитам сформирован на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

23

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	сумма	%	сумма	%
Сельское хозяйство, рыболовство и рыбоводство	41 915	6%	41 201	7%
Обрабатывающие производства	54 894	8%	0	0%
Оптовая и розничная торговля	105 343	16%	185 520	33%
Транспорт и хранение	140 059	22%	14 183	3%
Страхование	30 442	5%	37 099	7%
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	120 000	19%	0	0%
Деятельность по предоставлению мест для временного проживания	46 269	7%	39 261	7%
Частные лица	94 295	15%	178 148	32%
Прочие	15 254	2%	64 296	11%
Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва	648 471	100%	559 708	100%
За вычетом оценочного резерва под убытки	(93 073)		(122 910)	
Итого кредитов клиентам	555 398		436 798	

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

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

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 27.

10. Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Долгосрочные активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" по видам:		
нежилая недвижимость	5 000	5 000
жилая недвижимость	35 295	35 295
прочее имущество	1 205	1 205
Итого долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	41 500	41 500

Банк планирует возместить балансовую стоимость данных активов за счет их продажи в течение следующего года. На момент утверждения настоящей финансовой отчетности руководством Банк принято решение и проводятся мероприятия, способствующие реализации перечисленных выше активов в ближайшей перспективе.

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

11. Прочие финансовые активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Незавершенные переводы и расчеты	2 392	1 435
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	12 409	11 708
Расчеты с брокером	14	15
Средства в банках с отозванной лицензией	9 244	9 244
Прочие	859	427

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
За вычетом оценочного резерва под убытки	(9 658)	(9 244)
Итого прочих финансовых активов	15 260	13 585

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

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на 31 декабря 2017 года	9 244	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	16	
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на начало периода	9 260	0
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	398	330
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на конец периода	9 658	330

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

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

12. Прочие нефинансовые активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 725	759
Предоплата по налогам	483	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	305	254
Товарно-материальные запасы	524	392
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	686	537
Прочее	101	68
За вычетом резерва под обесценение	(967)	(481)
Итого прочих нефинансовых активов	2 857	1 529

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

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало периода	481	813
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	486	(296)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец периода	967	517

13. Средства других банков

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Договоры продажи и обратного выкупа	107 384	0
Итого средств других банков	107 384	0

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

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

14. Средства клиентов

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие юридические лица	220 987	454 461
Текущие/расчётные счета	208 827	382 178
Срочные депозиты	12 160	72 283
Физические лица	1 001 212	1 071 139
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	5 251	4 293
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	256 150	273 182
Срочные вклады	739 811	793 664
Итого средств клиентов	1 222 199	1 525 600

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	сумма	%	сумма	%
Обрабатывающие производства	68 429	6%	85 853	6%
Строительство	38 038	3%	44 487	3%
Оптовая и розничная торговля	53 729	4%	123 696	8%
Транспорт и хранение	2 463	менее 1%	73 081	5%
Операции с недвижимым имуществом	19 433	2%	23 261	2%
Частные лица	1 001 212	82%	1 071 139	70%
Прочие	38 895	3%	104 083	7%
Итого средств клиентов	1 222 199	100%	1 525 600	100%

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

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

15. Субординированные займы

По состоянию на 01.07.2018г. Банк имеет субординированные займы, привлеченные в предыдущих отчетных периодах от:

- ООО «ЭРИКА АЛЬЯНС» (Договор займа № 2 от 18.10.2016г.). Сумма займа составляет 30 000 тыс. руб., срок привлечения 61 месяц. Проценты по займу выплачиваются в размере 11,7% годовых, периодичность выплаты ежемесячно;

- ООО «ЛАРИОС-С» (Договор займа от 28.09.2016г.). Сумма займа составляет 30 000 тыс. руб., срок привлечения 61 месяц. Проценты по займу выплачиваются в размере 11,7% годовых, периодичность выплаты - ежемесячно.

- ООО «ЭРИКА АЛЬЯНС» (Договор займа 1/3-2018 от 19.04.2018г.). Сумма займа составляет 100 000 тыс.руб., срок предоставления 61 месяц. Процентная ставка с даты предоставления по 31.12.2018 г. составляет 11,25%, с 01.01.2019 по 30.06.2019 - 10,65%, с 01.07.2019 по дату возврата займа 10,1%.

Субординированные займы были получены от компаний, владеющих акциями Банка.

Субординированные займы привлечены Банком на условиях, соответствующих рыночным.

Географический анализ, анализ субординированных займов по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 23.

Субординированные займы получены от компаний, владеющих акциями Банка (связанной стороны). Соответствующая информация представлена в Примечании 27.

16. Прочие нефинансовые обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	9 357	9 776
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	5 615	5 848
Прочее	3 381	3 220
Итого прочих нефинансовых обязательств	18 353	18 844

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

17. Прочие оценочные резервы под убытки

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

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года	
	Итого	Обязательства кредитного характера	Итого
Балансовая стоимости на 31 декабря 2017 года			
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года			
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	0	1 289	1 289
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки в отчетном периоде	0	(1 289)	(1 289)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	0	0	0

18. Процентные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	20 044	46 957
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	4 289	8 462
Средства в других банках	1 085	135
Средства, размещенные в Банке России	577	0
Корреспондентские счета в других банках	184	379
Итого процентных доходов по финансовым активам, не	26 179	55 933

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 150	53 651
Итого процентных доходов	79 329	109 584
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(33 455)	(20 185)
Срочные депозиты юридических лиц	(8 212)	(5 222)
Текущие (расчетные) счета	(2 930)	(1 262)
Средства, привлеченные от Банка России	(826)	(683)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(431)	(3 497)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(45 854)	(30 849)
Итого процентных расходов	(45 854)	(30 849)
Чистые процентные доходы	33 475	78 735

19. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Комиссионные доходы		
От открытия и ведения банковских счетов	2 591	7 536
От расчетного и кассового обслуживания	5 993	4 758
		0
От осуществления переводов денежных средств	3 537	2 361
Прочее	2 441	1 949
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	34	65
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	7	1 300
Итого комиссионных доходов	14 603	17 969
Комиссионные расходы		
За расчетное и кассовое обслуживание	(2 129)	(1 141)
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(1 641)	(1 851)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(1 441)	(949)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(857)	(483)
За открытие и ведение банковских счетов	(68)	0
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	(41)	(5)
Прочее	(11)	0
Итого комиссионных расходов	(6 188)	(4 429)
Чистый комиссионный доход	8 415	13 540

20. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Заработная плата и премии	(44 772)	(52 200)
Отчисления на социальное обеспечение	(13 368)	(14 982)
Арендная плата	(9 786)	(18 533)
Административные расходы	(4 341)	(3 541)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(3 969)	(4 816)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(2 874)	(2 619)
Расходы по страхованию	(2 830)	(1 595)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(2 730)	(3 397)
Прочие	(906)	(1 991)

Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(612)	(1 189)
Другие расходы на персонал	(160)	(157)
Реклама и маркетинг	(11)	0
Итого административных и прочих операционных расходов	(86 359)	(105 020)

21. Налог на прибыль

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

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

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Прибыль до налогообложения	(13 812)	(68 952)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	(4 161)	0
Налоговый эффект от отрицательных разниц	(1 443)	1 379
Налоговый эффект от положительных разниц	1 443	(138)
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	0	(525)
Расходы по налогу на прибыль	(4 161)	716
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(4 161)	(525)
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	0	1 241
Эффективная ставка налога на прибыль	эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли	эффективная ставка не рассчитывается ввиду отсутствия прибыли

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

	30 июня 2018 года	Измене- ние	31 декабря 2017 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Средства в других банках	(137)	(137)	0
Кредиты клиентам	(26 525)	9 064	(35 589)
Основные средства	(1 778)	(619)	(1 159)
Прочие финансовые активы	(9 658)	(414)	(9 244)
Прочие нефинансовые активы	0	481	(481)
Производные финансовые обязательства	(77)	(77)	0
Прочие нефинансовые обязательства	(7 102)	(216)	(6 886)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(45 277)	8 082	(53 359)
Общая сумма отложенного налогового актива	(9 055)	1 617	(10 672)
Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива	(6 897)	1 443	(8 340)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 299	(9 663)	38 962

	30 июня 2018 года	Измене- ние	31 декабря 2017 года
Нематериальные активы	2 201	(539)	2 740
Прочие нефинансовые активы	2 987	2 987	0
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	34 487	(7 215)	41 702
Общая сумма отложенного налогового обязательства	6 897	(1 443)	8 340
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	0	0	0

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

22. Дивиденды

В течение отчетного года дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

23. Управление финансовыми рисками

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

Кредитный риск

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва	Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва	Средний процент резервирования по категории
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ				
Кредиты и депозиты в банках				
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	13 656	(137)	13 519	1,00%
Всего кредитов и депозитов в банках	13 656	(137)	13 519	1,00%
Всего средств в других банках	13 656	(137)	13 519	1,00%

КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ				
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	304 366	(11 072)	293 294	3,64%
существенно увеличился	14 343	(1 088)	13 255	7,59%
Кредитно-обесцененные кредиты				
первоначально признанные как необесцененные	209 734	(52 238)	157 496	24,91%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	528 443	(64 398)	464 045	12,19%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	528 443	(64 398)	464 045	12,19%
Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа				
Требования к компаниям				
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	25 733	(2 068)	23 665	8,04%
Всего требований к компаниям	25 733	(2 068)	23 665	8,04%
Всего требований по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	25 733	(2 068)	23 665	8,04%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	34 026	(1 261)	32 765	3,71%
Кредитно-обесцененные кредиты				
первоначально признанные как необесцененные	55 991	(25 002)	30 989	44,65%
Всего потребительских кредитов	90 017	(26 263)	63 754	29,18%
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	4 278	(344)	3 934	8,04%
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	4 278	(344)	3 934	8,04%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	94 295	(26 607)	67 688	28,22%
Всего кредитов клиентам	648 471	(93 073)	555 398	14,35%
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	15 674	(414)	15 260	2,64%
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы				
первоначально признанные как необесцененные	9 244	(9 244)	0	100,00%
Всего прочих финансовых активов	24 918	(9 658)	15 260	38,76%

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

	Финансовые активы				Оценочный резерв под		Финансовые активы за вычетом оценочного резерва
	непросроченные	активы менее 90 дней	до вычета просроченные		резерва	убытки	
			более 90 дней, но менее 181 дня	на срок более 181 дня, но менее 1 года			
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ							
Кредиты и депозиты в банках							
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	13 656	0	0	0	0	(137)	13 519
Всего кредитов и депозитов в банках	13 656	0	0	0	0	(137)	13 519
Всего средств в других банках							
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ							
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	304 366	0	0	0	0	(11 072)	293 294
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно увеличился	14 343	0	0	0	0	(1 088)	13 255
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	130 129	0	10 880	0	68 725	(52 238)	157 496
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	448 838	0	10 880	0	68 725	(64 398)	464 045
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам							
Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа							
Требования к компаниям							
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	25 733	0	0	0	0	(2 068)	23 665
Всего требований к компаниям	25 733	0	0	0	0	(2 068)	23 665
Всего требований по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа							

Кредиты, выданные розничным клиентам

Потребительские кредиты

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился

Кредитно-обесцененные кредиты

первоначально признанные как необесцененные

Всего потребительских кредитов	812	9 070	22 227	5 232	(26 263)	63 754
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям						
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	4 278	0	0	0	(344)	3 934
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	4 278	0	0	0	(344)	3 934
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	56 954	812	9 070	22 227	(26 607)	67 688
Всего кредитов клиентам	531 525	812	19 950	22 227	(93 073)	555 398

ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

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

Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы

первоначально признанные как необесцененные

Всего прочих финансовых активов

15 674	0	0	0	0	(414)	15 260
9 244	0	0	0	0	(9 244)	0
24 918	0	0	0	0	(9 658)	15 260

Информация об обеспеченности финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на текущую отчетную дату.

	Итого задолженность по кредиту за вычетом оценочного резерва	Справедливая стоимость	удерживаемого обеспечения	Итого		
				Собственные векселя Банка	Автотранс- портные средства	Основные средства и оборудование
					Товары в обороте	За вычетом Илишек обесценения
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ						
Кредиты и депозиты в банках	13 519	0	0	0	0	0
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	13 519	0	0	0	0	0
Всего кредитов и депозитов в банках	13 519	0	0	0	0	13 519
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ						
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	293 294	4 553	369 457	18 376	2 940	157 201
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	13 255	0	106 452	0	0	98 714
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	157 496	1 487	231 908	0	87 743	298 552
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	464 045	6 040	707 817	18 376	90 683	554 467
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	464 045	6 040	707 817	18 376	90 683	554 467

Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа						
Требования к компаниям						
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск						

существенно не увеличился	23 665	0	0	0	0	0	0	0	23 665
Всего требований к компаниям	23 665	0	0	0	0	0	0	0	23 665
Всего требований по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	23 665	0	0	0	0	0	0	0	23 665
Кредиты, выданные розничным клиентам									
Потребительские кредиты									
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск									
существенно не увеличился	32 765	0	101 890	17 037	0	0	0	95 590	9 428
Кредитно-обесцененные кредиты									
первоначально признанные как необесцененные	30 989	0	62 115	17 443	2 400	0	0	50 969	0
Всего потребительских кредитов	63 754	0	164 005	34 480	2 400	0	0	146 559	9 428
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям									
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск									
существенно не увеличился	3 934	0	0	0	0	0	16 579	12 645	0
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	3 934	0	0	0	0	0	16 579	12 645	0
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	67 688	0	164 005	34 480	2 400	0	16 579	159 204	9 428
Всего кредитов клиентам	555 398	6 040	871 822	52 856	93 083	4 363	151 414	713 671	89 491
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ									
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск									
существенно не увеличился	15 260	0	0	0	0	0	0	0	15 260
Всего прочих финансовых активов	15 260	0	0	0	0	0	0	0	15 260

В течение отчетного периода, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам. Соответствующая информация представлена в таблице ниже:

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Недвижимость	0	40 295
Прочие виды имущества	0	1 205
Итого взысканного имущества за период	0	41 500

Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на текущую отчетную дату все долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к категории финансовых активов, в отношении которых кредитный риск существенно не увеличился с даты первоначального признания. Данные о величине сформированного резерва раскрыты в Примечании.

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	165 810	397 426
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 069 118	1 194 910
Средства в других банках	13 519	11 566
Кредиты клиентам	555 398	436 798
Прочие финансовые активы	15 260	13 585
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	1 819 105	2 054 285

В следующей таблице представлена информация о концентрации кредитного риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	11	13
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом оценочного резерва (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	557 745	1 051 075
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
число заемщиков	1	3
совокупная задолженность	95 544	278 677
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
число заемщиков	7	8
совокупная задолженность	168 462	598 694
<i>Кредиты клиентам</i>		
число заемщиков	3	2
совокупная задолженность	281 454	161 997
<i>Прочие финансовые активы</i>		
число заемщиков	1	1
совокупная задолженность	12 285	11 707

42

В таблицу выше не включены требования Банка к Российской Федерации и Банку России.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Страновой риск

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность Банк), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

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

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

	30 июня 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	289 323	0	0	289 323	456 792	0	0	456 792
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11 539	0	0	11 539	13 259	0	0	13 259
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 069 118	0	0	1 069 118	1 194 910	0	0	1 194 910
Средства в других банках	0	13 519	0	13 519	0	11 566	0	11 566
Кредиты клиентам	555 398	0	0	555 398	436 798	0	0	436 798
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	41 500	0	0	41 500	41 500	0	0	41 500
Основные средства	4 680	0	0	4 680	5 875	0	0	5 875
Нематериальные активы	2 233	0	0	2 233	2 740	0	0	2 740
Текущие активы по налогу на прибыль	4 406	0	0	4 406	5 548	0	0	5 548
Отложенные активы по налогу на прибыль	6 897	0	0	6 897	8 340	0	0	8 340
Прочие финансовые активы	15 260	0	0	15 260	13 585	0	0	13 585
Прочие нефинансовые активы	2 857	0	0	2 857	1 529	0	0	1 529
Итого активов	2 003 211	13 519	0	2 016 730	2 180 876	11 566	0	2 192 442
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	107 384	0	0	107 384	0	0	0	0
Средства клиентов	1 219 849	358	1 992	1 222 199	1 521 304	425	3 871	1 525 600
Производные финансовые обязательства	77	0	0	77	0	0	0	0
Выпущенные векселя	15 428	0	0	15 428	91 482	0	0	91 482
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	6 897	0	0	6 897	8 340	0	0	8 340
Прочие финансовые обязательства	2 086	0	0	2 086	874	0	0	874
Прочие нефинансовые обязательства	18 353	0	0	18 353	18 844	0	0	18 844
Субординированные займы	160 000	0	0	160 000	60 000	0	0	60 000
Итого обязательств	1 530 074	358	1 992	1 532 424	1 700 844	425	3 871	1 705 140
Чистая балансовая позиция	473 137	13 161	(1 992)	484 306	480 032	11 141	(3 871)	487 302

44

Риск ликвидности

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

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

	Допустимое значение	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	$\geq 15\%$	46,0	63,34%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	$\geq 50\%$	148,2	139,57%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	$\leq 120\%$	56,4	39,37%

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

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	107 397	0	0	0	0	0	107 397	107 384
Средства клиентов								
- частных лиц	995 434	X	X	X	X	X	995 434	995 961
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	224 518	1 743	0	0	0	0	226 261	226 238
Производные финансовые обязательства								
Выпущенные векселя	13 812	0	0	0	6 160	0	19 972	15 428
Прочие финансовые обязательства	1 852	28	46	160	0	0	2 086	2 086
Субординированные займы	1 502	3 053	4 555	9 160	231 669	0	249 939	160 000
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах (Поступления)	27 450	0	0	0	0	0	27 450	
Выбытия	(27 527)	0	0	0	0	0	(27 527)	
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА								
Финансовые гарантии выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	100 975	0	0	0	0	0	100 975	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 445 413	4 824	4 601	9 320	237 829	0	1 701 987	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов								
- частных лиц	1 066 054	X	X	X	X	X	1 066 054	1 066 846
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	458 749	5	0	0	0	0	458 754	458 754
Производные финансовые обязательства								
Выпущенные векселя	0	0	0	0	99 080	0	99 080	91 482
Прочие финансовые обязательства	615	0	0	0	0	0	615	874
Субординированные займы	0	0	0	0	0	97 706	97 706	60 000
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА								
Неиспользованные кредитные линии	15 452	0	0	0	0	0	15 452	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 540 870	5	0	0	99 080	97 706	1 737 661	

44

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

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

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

- *Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:* руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Договорные сроки погашения указанных ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
До востребования и менее 1 месяца	0	100 001
От 1 года до 5 лет	517 993	564 628
Более 5 лет	551 125	530 281
Итого	1 069 118	1 194 910

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Прочие	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	289 323	0	0	0	0	0	0	289 323
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	11 539	0	11 539
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 069 118	0	0	0	0	0	0	1 069 118
Средства в других банках	13 519	0	0	0	0	0	0	13 519
Кредиты клиентам	4 295	24 114	25 810	424 814	34 920	0	41 445	555 398
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	41 500	0	0	0	0	41 500
Основные средства	0	0	0	0	0	4 680	0	4 680
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	2 233	0	2 233
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	4 406	0	0	0	0	4 406
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	6 897	0	6 897
Прочие финансовые активы	15 259	1	0	0	0	0	0	15 260
Прочие нефинансовые активы	1 164	483	0	0	0	1 210	0	2 857
Итого активов	1 392 678	24 598	71 716	424 814	34 920	26 559	41 445	2 016 730
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	107 384	0	0	0	0	0	0	107 384
Средства клиентов	482 931	193 530	415 507	130 231	0	0	0	1 222 199
Производные финансовые обязательства	77	0	0	0	0	0	0	77
Выпущенные векселя	13 812	0	0	1 616	0	0	0	15 428
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	6 897	0	6 897
Прочие финансовые обязательства	1 852	74	160	0	0	0	0	2 086
Прочие нефинансовые обязательства	18 353	0	0	0	0	0	0	18 353
Субординированные займы	0	0	0	160 000	0	0	0	160 000
Итого обязательств	624 409	193 604	415 667	291 847	0	6 897	0	1 532 424
Чистый разрыв ликвидности	768 269	(169 006)	(343 951)	132 967	34 920	19 662	41 445	484 306
Совокупный разрыв ликвидности	768 269	599 263	255 312	388 279	423 199	442 861	484 306	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Пропор- ционные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	456 792	0	0	0	0	0	0	456 792
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	13 259	0	13 259
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 194 910	0	0	0	0	0	0	1 194 910
Средства в других банках	11 566	0	0	0	0	0	0	11 566
Кредиты клиентам	9 558	129 640	54 333	210 809	30 376	0	2 082	436 798
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	41 500	0	0	0	0	41 500
Основные средства	0	0	0	0	0	5 875	0	5 875
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	2 740	0	2 740
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	5 548	0	0	0	0	5 548
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	8 340	0	8 340
Прочие финансовые активы	13 585	0	0	0	0	0	0	13 585
Прочие нефинансовые активы	602	-2	0	0	0	929	0	1 529
Итого активов	1 687 013	129 638	101 381	210 809	30 376	31 143	2 082	2 192 442
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	865 814	313 406	155 965	190 415	0	0	0	1 525 600
Выпущенные векселя	0	0	0	91 482	0	0	0	91 482
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	8 340	0	8 340
Прочие финансовые обязательства	874	0	0	0	0	0	0	874
Прочие нефинансовые обязательства	18 844	0	0	0	0	0	0	18 844
Субординированные займы	0	0	0	0	60 000	0	0	60 000
Итого обязательств	885 532	313 406	155 965	281 897	60 000	8 340	0	1 705 140
Чистый разрыв ликвидности	801 481	(183 768)	(54 584)	(71 088)	(29 624)	22 803	2 082	487 302
Совокупный разрыв ликвидности	801 481	617 713	563 129	492 041	462 417	485 220	487 302	

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

Рыночный риск

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

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

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

Валютный риск

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

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

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

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
в долларах США	0,1942%	0,0059%
в евро	0,1650%	0,0435%
в фунтах стерлингов	0,0493%	0,0069%
в прочих валютах	0,1536%	0
балансирующая позиция в российских рублях	-0,5621%	-0,0563%

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

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

	30 июня 2018 года					31 декабря 2017 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Фунт стерлингов	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	133 922	34 517	119 606	1 278	289 323	160 391	64 312	232 051	38	456 792
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11 539	0	0	0	11 539	13 259	0	0	0	13 259
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых активов с базисным активом "валюта"	1 036 969	32 149	0	0	1 069 118	1 165 038	29 872	0	0	1 194 910
Средства в других банках	0	13 519	0	0	13 519	0	11 566	0	0	11 566
Кредиты клиентам	554 077	208	1 113	0	555 398	342 299	0	94 499	0	436 798
Прочие финансовые активы	2 974	0	12 286	0	15 260	1 878	0	11 707	0	13 585
Итого финансовых активов	1 739 481	80 393	133 005	1 278	1 954 157	1 682 865	105 750	338 257	38	2 126 910
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства других банков	107 384	0	0	0	107 384	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1 004 458	58 474	159 267	0	1 222 199	1 173 081	104 722	247 797	0	1 525 600
Выпущенные векселя	15 428	0	0	0	15 428	1 459	0	90 023	0	91 482
Прочие финансовые обязательства	1 671	336	79	0	2 086	289	511	74	0	874
Субординированные займы	160 000	0	0	0	160 000	60 000	0	0	0	60 000
Итого финансовых обязательств	1 288 941	58 810	159 346	0	1 507 097	1 234 829	105 233	337 894	0	1 677 956
Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	450 540	21 583	(26 341)	1 278	447 060	448 036	517	363	38	448 954
Влияние производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	(5 226)	(22 000)	27 226	0	0	0	0	0	0	0
Чистая валютная позиция	445 314	(417)	885	1 278	447 060	448 036	517	363	38	448 954
Обязательства кредитного характера	100 456	9	510	0	100 975	14 475	288	689	0	15 452

БП

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	2 158	52
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(2 634)	36
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	128	4

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

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(42)	52
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	89	36
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	128	4

Риск процентной ставки

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

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

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

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

Средние процентные ставки

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

	30 июня 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы								
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,6%	4,9%	X	X	9,1%	4,9%	X	X
Средства в других банках	X	0,0%	X	X	X	X	X	X
Кредиты клиентам								
- корпоративные клиенты	13,8%	X	X	X	17,9%	X	X	X
- частные лица	16,7%	18,3%	13,5%	X	17,8%	X	4,5%	X
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X	X	X	X	X	X
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	X	X	X	X	X	X	X
Процентные обязательства								
Депозиты банков								
- срочные депозиты	X	X	X	X	X	X	X	X
- договоры продажи и обратного выкупа	4,0%	X	X	X	X	X	X	X
Депозиты клиентов								
- срочные депозиты корпоративных клиентов	5,9%	X	X	X	9,3%	X	X	X
- срочные депозиты частных лиц	10,3%	X	X	X	9,0%	X	1,5%	X
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,6%	X	X	X	4,9%	X	1,5%	X
Субординированные займы	11,8%	X	X	X	11,7%	X	X	X

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	3 329	3 491
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(3 329)	(3 491)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через совокупный доход, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	45 781	45 781	45 586	(20 369)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(44 164)	(44 164)	(44 555)	20 369

Прочий ценовой риск

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

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Основными мероприятиями, предпринимаемыми Банком в целях снижения операционных рисков:

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- ограничение полномочий должностных лиц.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

В целях ограничения операционного риска предусмотрена комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

Правовой и репутационный риск

Управление правовым риском направлено на поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает типовые формы договоров, заключаемых с контрагентами.

Служба внутреннего аудита осуществляет постоянный контроль за соблюдением подразделениями Банка действующего законодательства и внутренних положений

Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями.

На регулярной основе Банк проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности Банка.

Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков, доводится до органов управления Банка.

Управлением рисков и планирования ежеквартально предоставляются Правлению Банка отчеты об оценке уровня правового риска и риска потери деловой репутации.

Стратегический риск

Основной целью системы управления стратегическим риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния стратегического риска на Банк в целом.

С целью управления стратегическим риском Банком осуществляется:

- разграничение полномочий органов управления по принятию решений;

- контроль обязательности исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизация основных банковских операций и сделок;
- анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- система стимулирования служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;
- постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

24. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

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

	Допустимое значение	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥ 4,5%	17,2%	15,39%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥ 6%	17,2%	15,39%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥ 8%	23,4%	17,28%

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала Банка осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка нормативов достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

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

25. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что

понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком - физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

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

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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

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

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

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	0	20 317
От 1 до 5 лет	0	81 268
После 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	0	101 585

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Неиспользованные кредитные линии	100 975	15 452
Итого обязательств кредитного характера	100 975	15 452

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Производные финансовые инструменты. Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок, валютнообменных курсов и цен базисных активов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

В таблице ниже приведена информация об общей позиции Банка (до взаимозачета позиций по каждому контрагенту) по видам финансовых инструментов по состоянию на текущую отчетную дату:

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Среднезве шенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения					
- покупка долларов США за рубли	0	0	0,0000	0	0
- покупка евро за рубли	5 340	5 336	73,1532	0	4
- покупка рублей за доллар США	190	188	62,7000	0	2
- покупка рублей за евро	0	0	0,0000	0	0
- покупка долларов США за евро	0	0	0,0000	0	0
- покупка евро за доллары США	0	0	0,0000	0	0
Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения	5 530	5 524	-	0	6

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
Свопы с базисным активом - иностранная валюта					
покупка евро за доллары	21 998	21 927	1,1585	0	71
США					
Всего свопов	21 998	21 927		0	71

Информация о прибылях и убытках, полученных Банком по операциям с производными финансовыми инструментами, представлена в Примечаниях **Ошибка! Источник ссылки не найден.** и **Ошибка! Источник ссылки не найден.**

Заложенные активы.

По состоянию на отчетную дату Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	115 997	107 384	0	0
Итого	115 997	107 384	0	0

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обременены залогом по сделкам репо.

Активы, находящиеся на хранении.

Номинальная стоимость находящихся на хранении активов, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	Номинальная 30 июня 2018 года	стоимость 31 декабря 2017 года
Векселя клиентов, находящиеся в хранилище Банка	6 161	0

Данные средства не отражаются в отчете о финансовом положении, так как не являются активами Банка.

26. Справедливая стоимость активов и обязательств

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Справедливая стоимость активов и обязательств определялась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости Банк использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая будет реализована в текущих условиях.

Иерархия оценок справедливой стоимости. В соответствии с учетной политикой Банк оценивает активы и обязательства, отраженные в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок. В следующей таблице приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	30 июня 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Всего	1 069 118	0		1 194 910	0	0
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	1 069 118			1 194 910		
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства		(77)		0	0	0
Всего	1 069 118			1 194 910	0	0
Всего	1 069 118			1 194 910	0	0

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

27. Операции со связанными сторонами

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

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

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

	Акционеры		Средняя		Ключевой управленческий персонал				Члены Совета директоров				Прочие		Всего
					Банка		Средняя		Средняя		Средняя				
	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	
Отчет о финансовом положении															
АКТИВЫ															
Кредиты клиентам															
- в российских рублях:															
основной долг	0	X			929	18,40%		67	17,46%		26 491	0,63%			27 487
резерв под															
обесценение	0				(16)			(4)			(2 128)				(2 148)
- в долларах США:															
основной долг	311	18,27%			0	X		0	X		0	X			311
резерв под															
обесценение	(103)				0			0			0				(103)
- в евро:															
основной долг	0	X			220	18,37%		0	X		0	X			220
резерв под															
обесценение	0				(73)			0			0				(73)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА															
Средства клиентов															
Текущие счета	1 913	0,00%			765	0,00%		732	0,00%		1 393	2,30%			4 803
Срочные депозиты															
- в российских рублях	0	X			13 948	10,93%		7 348	7,23%		5 740	6,66%			27 036
Субординированные займы:															
- в российских рублях	160 000	11,82%			0	X		0	X		0	X			160 000
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении															
Неиспользованные кредитные линии	250				0			0			0				250
Прибыль или убыток															
Процентные доходы	9				103			6			110				228

Процентные расходы	(9 060)	(525)	(280)	(185)	(10 050)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения)	(103)	(89)	(4)	797	601
Кредитного портфеля	35	12	2	92	141
Комиссионные доходы	0	0	0	(1 433)	(1 433)
Комиссионные расходы	0	0	5	13	18
Прочие доходы	0	0	0	(9 695)	(9 695)
Прочие расходы	0	0	0		
Выплаченные вознаграждения	(5 027)	(5 032)	(1 127)	(69)	(11 255)

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

	Акционеры			Ключевой управленческий персонал Банка			Члены Совета директоров			Прочие			Всего
	тыс. рублей	Средняя % ставка		тыс. рублей	Средняя % ставка		тыс. рублей	Средняя % ставка		тыс. рублей	Средняя % ставка		
Отчет о финансовом положении (31.12.2017г.)													
АКТИВЫ													
Кредиты клиентам													
- в российских рублях:													
основной долг	0	X		0	X		0	X		37 099	0,00%		37 099
Оценочный резерв под убытки	0			0			0			(7 420)			(7 420)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА													
Средства клиентов	2 244	0,00%		688	0,00%					3 106	0,00%		6 038
Текущие счета													
Срочные депозиты													
- в российских рублях	32 931	8,00%		256	7,42%					4 878	6,01%		38 065
- в долларах США	0	X		0	X		0	X		0	0		0
Субординированные займы:													
- в российских рублях	60 000	11,70%		0	X		0	X		0	X		60 000
Прибыль или убыток (30.06.2017г.)													
Процентные доходы	11			221			42			1 703			1 977
Процентные расходы	(3 481)			0			(1 291)			(112)			(4 884)
Комиссионные доходы	78			20			41			93			232
Комиссионные расходы	0			0			(1 390)			0			(1 390)
Прочие доходы	0			1			0			474			475
Прочие расходы	(231)			(5)			0			(22 660)			(22 896)
Выплаченные вознаграждения	(5 004)			(3 104)			(1 363)			(13 550)			(23 021)

28. События после отчетной даты

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

29. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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

Председатель Правления

(Прокопенко В.И.)

Заместитель Главного бухгалтера

(Емельянова Л.Л.)

Утвержден Советом директоров Банка «27» августа 2018 г.