

## 1. Основная деятельность Банка

В связи с приведением устава Банка в соответствие с нормами главы 4 ГК РФ согласно Федеральному закону от 05.05.2014 года №99-ФЗ Закрытое Акционерное Общество Коммерческий Экспортно-Импортный Банк (ЗАО «ЭКСИ - Банк») 12.05.2016 переименовано в ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫЙ БАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (ЭКСИ-БАНК (АО)).

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в отношении ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫЙ БАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (ЭКСИ-БАНК (АО) (далее Банк) и включает финансовую отчетность только ЭКСИ-Банк (АО). Дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных организаций ЭКСИ-Банк (АО) не имеет. ЭКСИ-Банк (АО) (далее - Банк) - это кредитная организация, созданная в форме акционерного общества. Банк работает на основании Генеральной лицензии ЦБ РФ на совершение банковских операций № 2530 от 24 мая 2016 года и лицензии на работу с драгоценными металлами от 24 мая 2016 №2530. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Кредитная организация участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст.5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2009, № 48, ст. 5731; 2011, № 1, ст.49; № 27, ст. 3873; № 29, ст.4262; 2013, № 19, ст.2308). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей, в случае отзыва у кредитной организации лицензии или введения Банком России моратория на платежи, номер по реестру 427.

Банк имеет 2 филиала:

1. Филиал ЭКСИ-Банк (АО) Псковский.

Местонахождение филиала: г. Псков, ул. Гоголя, 2;

2. Московский филиал ЭКСИ-Банк (АО)

Местонахождение филиала: г. Москва, ул. Большая Дорогомиловская, 5

Зарубежных филиалов Банк не имеет. Кредитная организация представительств не имеет.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 197376, Санкт-Петербург, ул. Профессора Попова,23.

Фактическое местонахождение Банка по адресу: 197376, Санкт-Петербург, ул. Профессора Попова,23.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Санкт-Петербург.

Председатель Совета директоров Шорин Владимир Александрович.

По состоянию за 30 июня 2018 года владельцами акций Банка являлись:

	Наименование акционеров первого уровня	Доля в уставном капитале
1	Копанева Прасковья Семеновна	66,06 %
2	Прочие акционеры – юридические лица	30,15 %
3	Прочие акционеры – физические лица	3,79%
	Итого	100,00 %

Численность персонала Банка за 30 июня 2017 года 163 чел. (31 декабря 2017 года – 196 чел.).

Банк не является Головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы и не входит в состав других банковских (консолидированных) групп и не имеет дочерних и зависимых предприятий и организаций.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «в тысячах рублей»).



## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и допускают различные толкования.

Экономические показатели первого квартала 2018 года свидетельствуют об ослаблении основных негативных факторов развития экономики. Длительность и глубина рецессии во многом были обусловлены такими факторами, как неблагоприятная конъюнктура на сырьевых рынках, в частности, значительное снижение цен на сырую нефть, действием международных санкций, введенных в отношении некоторых российских компаний и физических лиц, а также сокращением инвестиций и снижением потребления домохозяйств.

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность Банка и его финансовое положение в будущем, эффект от которых сложно спрогнозировать. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос с 57,6002 рублей за доллар США до 62,7565 рублей за доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 7,75% до 7,25% годовых;

На основании всей имеющейся информации руководство отразило пересмотренные данные об ожидаемых будущих потоках денежных средств в оценках обесценения активов. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Руководство уверено, что, с учетом текущей ситуации, предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

## 3. Основы представления отчетности

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация 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, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее “МСФО”).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками и переклассификациями, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке настоящей финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2018 года или с другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже. Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

## 4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и инвестиций, справедливая стоимость которых может быть оценена с достаточной степенью надежности, отраженных по справедливой стоимости,



Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на регулярной основе и в течение шести месяцев не было изменений в оценках по сравнению с последним годовым отчетным периодом. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только данного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды. Суждения, оказывающие значительное влияние на данную промежуточную сокращенную финансовую информацию, касаются:

- ✓ оценки в части обесценения кредитов ;
- ✓ отложенных налоговых актива и обязательства

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывной деятельности, подразумевающего, что Банк функционирует, будет вести операции в обозримом будущем (как минимум в течение ближайших 12 месяцев), не имеет намерений и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

По состоянию на 30 июня 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2017 года: 59.0885 рублей за 1 доллар США), 72,9921 рублей за 1 евро (31 декабря 2017 года: 67.4993 рублей за 1 евро).

#### 4.1. Ключевые методы оценки

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки.

Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства.

Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту.

Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе.

Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в отчете о финансовом положении.



Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

#### 4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов.

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой («обычным способом» покупки и продажи), отражаются на дату расчетов по сделке.

Все прочие покупки и продажи признаются, когда Банк становится участником договорных положений инструмента.

#### 4.3. Классификация финансовых инструментов.

С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам; а также



- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива; а также
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

При первоначальном признании инвестиций в капитал, которые не удерживаются для торговли, Банк может безотзывно принять решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости актива в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции.

Все прочие финансовые активы классифицируются как измеренные по ССЧПУ.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может безотзывно назначить финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как при ССЧПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Оценка бизнес-модели. Банк оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставление информации руководству. Рассматриваемая информация включает:

- заявленные политики и цели для управления портфелем и действия этой политики на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение договорных процентных доходов, поддержание определенного профиля процентной ставки, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы или реализуют денежные потоки посредством продажи активов;
- как оценка портфеля оценивается и сообщается руководству;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;
- как производится оплата менеджерам бизнеса - например, является ли компенсация основанной на справедливой стоимости управляемых активов или собранных договорных денежных потоков; а также
- частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущей продажи.

Финансовые активы, предназначенные для торговли или управляемые и оценка которых оценивается по справедливой стоимости, оцениваются по ССЧПУ, поскольку они не предназначены для сбора договорных денежных потоков и не предназначены для сбора денежных потоков по договорам и для продажи финансовых активов.

Оценка соответствия договорных денежных потоков условию исключительно выплат основной суммы и процентов. Для целей этой оценки «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег за кредитный риск в отношении непогашенной основной суммы в течение определенного периода времени, а также за прочие кредитные риски и затраты (например, риск ликвидности и административные расходы), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, Банк рассматривает договорные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив контрактный срок, который может



изменить сроки или сумму договорных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали этому условию. При проведении оценки Банк считает:

- непредвиденные события, которые изменяют количество и сроки движения денежных средств;
- функции рычагов;
- условия предоплаты и продления;
- условия, которые ограничивают претензию Банка к денежным потокам от определенных активов (например, механизмы без права регресса); а также
- функции, которые изменяют рассмотрение временной стоимости денег - например, периодический сброс процентных ставок, что не согласуется с периодом выплаты процентов.

Банк выдает кредитов с фиксированной процентной ставкой, для которых у Банка есть возможность предлагать пересмотреть процентную ставку в периоды на определенные даты. Эти права на пересмотр ограничены рыночным курсом на момент пересмотра. Заемщики имеют возможность либо принять пересмотренную ставку, либо погасить кредит по номиналу без штрафных санкций. Банк определил, что договорные денежные потоки по этим кредитам представляют собой исключительно платежи по основной сумме долга и процентам, поскольку опцион варьирует процентную ставку внутри коридора рыночной процентной ставки таким образом, который учитывает временную стоимость денег, кредитный риск, другие основные кредитные риски и затраты, связанные с основной суммой задолженности.

Реклассификации финансовых активов. Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами. Реклассификация имеет предполагаемый эффект.

Финансовые обязательства. Банк классифицирует свои финансовые обязательства, другие финансовые гарантии и обязательства по кредитам, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССЧПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Комиссии, полученные Банком для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк войдет в конкретное кредитное соглашение и не ожидает продажи полученного кредита вскоре после его возникновения. Банк не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССЧПУ.

Для финансовых активов, возникших или приобретенных с обесценением кредитов, эффективная процентная ставка - это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (этап 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам («ECL»)); а также



- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы. Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы, отраженные для долговых инструментов по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Комиссионные доходы и расходы. Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления в течение периода, в течение которого услуги оказываются в качестве клиента, одновременно получает и потребляет выгоды, предоставляемые результатами деятельности Банка, как правило, на линейной основе.

Помимо критических учетных оценок и суждений при применении учетной политики, раскрытых в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Банк сформировал суждения, касающиеся реализации и применения МСФО (IFRS) 9, как подробно описано ниже.

Классификация финансовых активов (с 1 января 2018 года). Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечаниях 4 и 5.

4.4. Измерение оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам («ECL») (с 1 января 2018 года).

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом изменило учет Банком обесценения кредитов путем замены «модели понесенных убытков» согласно МСФО (IAS) 39 на прогнозный модель «ожидаемых кредитных убытков» (ОКУ). С 1 января 2018 года Банк учитывает резерв по ожидаемым кредитным убыткам по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, не отражаемым по ССЧПУ, вместе с неиспользованными кредитными линиями и контрактами финансовых гарантий, в этом разделе именуемыми вместе как «финансовые инструменты». Долевые инструменты не подлежат обесценению согласно МСФО (IFRS) 9.

Резерв под ОКУ основан на кредитных убытках, которые, как ожидается, возникнут в течение срока жизни актива (ожидаемые кредитные убытки по сроку жизни или ОКУ по сроку жизни), если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента возникновения, и в этом случае резерв основан на ожидаемых убытках за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ — это часть ОКУ по сроку жизни, которая представляет ОКУ, которые являются результатом событий дефолта по финансовому инструменту, которые возможны в течение 12 месяцев после отчетной даты. Как ОКУ по сроку жизни, так и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на коллективной основе, в зависимости от характера оцениваемого портфеля финансовых инструментов.

Основываясь на требованиях МСФО (IFRS) 9, Банк делит обесценение кредитов на три стадии, как описано ниже:

✓ Стадия 1: Когда у кредитов нет факторов, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска или наличие дефолта на отчетную дату, Банк создает резерв на основе ОКУ в течение одного года.

✓ Стадия 2: Когда у кредитов есть факторы, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска, но дефолт на отчетную дату не наступил, Банк создает резерв на основе ОКУ по сроку жизни.

✓ Стадия 3: Когда кредиты признаются обесцененными (дефолтными) на отчетную дату, Банк создает резерв на основе ОКУ с учетом всех возможных денежных потоков в результате различных сценариев с учетом наступления дефолта.

Для финансовых активов, для которых у Банка нет разумных ожиданий по возврату либо всей непогашенной суммы, либо ее доли, валовая балансовая стоимость финансового актива уменьшается. Это считается (частичным) прекращением признания финансового актива.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) ОКУ представляют собой расчетную оценку взвешенную с учетом вероятности кредитных убытков и оцениваются следующим образом:

в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых неполученных денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной неконсолидированной промежуточной сокращенной 17 финансовой отчетности



денежными потоками, которые Банк ожидает получить), где ОКУ от включения неиспользованных кредитных линий оценивается с использованием фактора кредитной конверсии;

в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;

в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат контрагенту (бенефициару) для компенсации понесенного им убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить.

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются МСФО (IFRS) 9 аналогично обесцененным финансовым активам в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Определение дефолта. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в случаях когда имеется информация о том, что:

маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или

задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие показатели:

качественные;

количественные: например, наличие просроченной задолженности; и на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников (например, из реестра сведений о банкротстве).

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Банк распределяет каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту.

Кредитные рейтинги и оценка клиента являются первичными источниками для определения вероятности дефолта (PD) и ее разработки в рамках МСФО (IFRS) 9.

Банк также использует статистические модели для анализа внутренних и внешних данных с целью получения PD по сроку жизни и оценки её ожидаемых изменений в течение определенного времени.

Этот анализ включает (при наличии разумной и подтверждаемой информации) идентификацию и калибровку зависимости между изменениями ставок дефолта и изменениями основных макроэкономических показателей, а также анализ влияния некоторых других факторов (например, информации о реструктуризациях) на риск дефолта. Для большинства рисков ключевые макроэкономические показатели включают такие переменные, как изменение ВВП, базовые процентные ставки и уровень безработицы.

Определение значительного увеличения кредитного риска. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное увеличение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации. Критерии могут изменяться в зависимости от портфеля и включать в себя индикатор, основанный на просрочке в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В качестве индикатора, и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк предполагает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней. Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена (с учетом порога существенности).



Банк в первую очередь определяет, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, путем сравнения:

кредитного рейтинга на отчетную дату; с кредитным рейтингом на момент первоначального признания.

Банк также может, используя свое экспертное суждение и, по возможности, релевантный исторический опыт, определить, что кредитный риск существенно увеличился, если на это указывают конкретные качественные факторы.

Банк контролирует соответствие критериев, используемых для определения значительного увеличения кредитного риска путем регулярных проверок с целью подтверждения, что результаты оценки соответствуют МСФО (IFRS) 9 и внутренним правилам.

Модифицированные активы и обязательства Контрактные условия кредита могут быть изменены по ряду причин, включая изменение рыночных условий, с целью удержания клиентов и других факторов, не связанных с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и пересмотренный кредит признается новым кредитом по справедливой стоимости.

Для учетных целей Банк определяет существенную и несущественную модификацию финансовых активов. В случае существенной модификации, к которой относится такое изменение договорных условий, как изменение валюты финансового инструмента (помимо конвертации кредита в рубли в результате процедуры банкротства/решения суда), изменение процентной ставки из фиксированной в плавающую, или наоборот, и включение/исключение условий кредитного соглашения, которые влияют на результат SPPI-теста), происходит прекращение признания финансового инструмента.

В случае несущественной модификации финансовых активов или финансовых обязательств Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива на основе приведенной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков или поступлений в течение ожидаемого срока действия пересмотренного или модифицированного финансового актива по первоначальной эффективной процентной ставке.

Контрактные условия финансовых обязательств могут быть значительно изменены в случае изменения договорных условий приведенной стоимости предполагаемых будущих денежных потоков, включая комиссионные платежи после получения комиссионного дохода, дисконтированные по первоначальной эффективной ставке, более, чем на 10% от дисконтированной текущей стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, когда условия финансового актива изменяются из-за финансовых затруднений со стороны заемщика, и это изменение не приводит к прекращению признания актива, определение того, значительно ли увеличился кредитный риск, должно отражать сравнение:

PD на отчетную дату на основе измененных условий; с

PD по оценке на основе данных о первоначальном признании и условиях первоначального контракта.

Банк пересматривает условия по кредитам при финансовых затруднениях клиентов (называемых «вынужденной реструктуризацией»), чтобы максимизировать возможности возврата и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка, касающейся вынужденной реструктуризации, реструктуризация осуществляется на выборочной основе, если должник в настоящее время не исполняет свой долг или если существует высокий риск дефолта, а также имеются доказательства того, что должник приложил все разумные усилия для оплаты по первоначальным условиям договора и ожидается, что должник сможет выполнить пересмотренные условия. Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение условий специальных кредитных соглашений (ковенантов).

В целом, вынужденная реструктуризация является качественным показателем дефолта, а кредитное обесценение и ожидание вынужденной реструктуризации влияют на оценку того, существует ли значительное увеличение кредитного риска. После вынужденной реструктуризации, клиент должен последовательно демонстрировать хорошую платежеспособность в течение определенного периода времени или до того момента, как будет отмечено уменьшение PD до уровня, при котором резерв по кредитным убыткам возвращается к сумме, эквивалентной 12-месячным ОКУ.



Вводные параметры при оценке ОКУ. Основными вводными параметрами при оценке ОКУ являются следующие переменные:

PD («Probability of Default») — вероятность дефолта, включая PD по сроку жизни актива;

LGD («Loss Given Default») — убыток при наступлении дефолта;

CCF («Credit Conversion Factor») — фактор кредитной конверсии, а также

EAD («Exposure-at-Default») — величина кредитного риска при дефолте.

Эти параметры, полученные (отдельно или в совокупности), основаны на собственных исторических данных или получены из доступных рыночных данных.

Для портфелей, в отношении которых Банк имеет ограниченные исторические данные, внешняя контрольная информация используется для дополнения внутренних данных.

Прогнозная информация. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк использует прогнозную информацию при расчете ОКУ. Внешняя информация может включать экономические показатели и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования в России. Банк основывается на доступности данных и достоверности источников с использованием анализа исторических данных для оценки взаимосвязи между макроэкономическими показателями, кредитным риском и кредитными потерями. К основным показателям относятся процентные ставки, уровень безработицы, прогнозы ВВП и другие.

## 5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»** Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года с даты вступления в силу 1 января 2018 года.

Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств.

Основные изменения в учетной политике Банка, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, заключаются в следующем:

- финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).
- классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов. Методы классификации финансовых активов по МСФО (IFRS) 9 раскрыты ниже.
- инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент



относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает трехэтапный подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должен отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. Объяснения того, как Банк применяет требования к обесценению МСФО (IFRS) 9, описаны ниже.
- в требования к учету хеджирования были внесены поправки, позволяющие более точно увязывать учет с управлением рисками. Стандарт предоставляет предприятиям выбор учетной политики между применением требований учета хеджирования МСФО (IFRS) 9 и продолжением применения МСФО (IAS) 39, поскольку в настоящее время стандарт не регламентирует учет макрохеджирования.

Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены следующим образом:

- данные предыдущих периодов не были пересчитаны. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающих в результате принятия МСФО (IFRS) 9, отражаются в нераспределенной прибыли и резервах по состоянию на 1 января 2018 года. Соответственно, информация за первое полугодие 2017 года и на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 30 июня 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
  - определение бизнес-модели, которой управляется финансовый актив;
  - по долговым инструментам с низким кредитным риском на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 Банк предположил, что кредитный риск по активу не увеличился значительно с момента его первоначального признания. Финансовый инструмент имеет низкий риск невыполнения обязательств, если заемщик способен выполнить свои контрактные обязательства по денежным потокам в ближайшей перспективе, а неблагоприятные изменения экономических и деловых условий в долгосрочной перспективе могут, но не обязаны, уменьшить способность заемщика выполнить свои обязательства по договору;

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже:

в тысячах рублей



Группы активов и обязательств	Категория оценки по МСФО (IAS) 39	Категория оценки по МСФО (IFRS) 9	Сумма	Реклассификация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Сумма
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	839831	-	-	839831
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	90018	-	-	90018
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	724101	-	-	724101
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1121862	-	-	1121862
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	-	-	-	-
<b>Нефинансовые активы</b>						
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"			22297	-	-	22297
Прочие нефинансовые активы			108598	-	-	108598
<b>Итого активы</b>			<b>2906707</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2906707</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	2083337	-	-	2083337
Выпущенные долговые ценные бумаги	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	5282	-	-	5282
Прочие финансовые обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	67735	-	-	67735
<b>Нефинансовые обязательства</b>						
Текущие обязательства по налогу на прибыль			2453	-	-	2453
Отложенное налоговое обязательство			168322	-	-	168322
<b>Итого обязательства</b>			<b>2327129</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2327129</b>

Приведенная выше таблица демонстрирует, что переход на МСФО (IFRS) 9 не оказал существенного влияния на показатели отчетности и, как следствие, финансовые результаты Банка, поскольку Банк не имеет сложных финансовых инструментов.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** МСФО (IFRS) 15, выпущенный в мае 2014 года и измененный в апреле 2016 года, устанавливает пятиступенчатую модель для учета доходов, возникающих в результате договоров с клиентами. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей вознаграждение, на которое предприятие рассчитывает получить право в обмен на передачу товаров или услуг клиенту. Однако стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Банка, включая процентный доход, прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами,



доходы от аренды, которые охватываются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». В результате, на доходы Банка не повлияло принятие этого стандарта.

Приведенные ниже поправки к стандартам, применимы для деятельности Банка, начиная с 1 января 2018 года, но не оказали существенного влияния:

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбора организации для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9, которые выбрали подход наложения).
- Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

В связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 Банк изменил представление Отчета о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года. Данные изменения были сделаны, чтобы повысить точность сравнения финансовой информации за 2017 год с соответствующей информацией за 2018 год.

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	в тысячах рублей Скорректированные данные
Процентные доходы	111950	(111950)	-
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной ставке	-	111940	111940
Прочие процентные доходы	-	10	10
Процентные расходы	19212	(19212)	-
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	-	19212	19212



## 6. Денежные средства и их эквиваленты

	за 30.06.2018 (неаудировано)	за 31.12.2017
Наличные средства	397 582	493 692
Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	391 084	183 451
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	211 334	162 688
Российской Федерации	172 338	102 930
других стран	38 996	59 758
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 000 000</b>	<b>839 831</b>

Корреспондентские счета и кредиты до востребования в других банках, представляют собой остатки по операциям с широко известными иностранными банками и ведущими российскими банками. В таблице ниже приводится анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Корреспондентские счета и кредиты до востребования в банках:				
- Российской Федерации	36 357	135 981	-	172 338
- других стран	38 996	-	-	38 996
<b>Итого остатков средств на корреспондентских счетах и кредитах до востребования</b>	<b>75 353</b>	<b>135 981</b>	<b>-</b>	<b>211 334</b>

По состоянию за 31 декабря 2017 года анализ остатков по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств представлен в таблице ниже:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Корреспондентские счета и кредиты до востребования в банках:				
- Российской Федерации	27 740	75 190	-	102 930
- других стран	59 758	-	-	59 758
<b>Итого остатков средств на корреспондентских счетах и кредитах до востребования</b>	<b>87 498</b>	<b>75 190</b>	<b>-</b>	<b>162 688</b>

По состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам, а также признаки обесценения по ним.

Из данного примечания исключены все денежные средства, использование которых каким-либо образом ограничено.

Инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств за 6 месяцев 2018 года и в 2017 году Банк не проводил.

## 7. Средства в других банках

	за 30.06.2018 (неаудировано)	за 31.12.2017
Кредиты и депозиты в других банках	702 949	724 101
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках	(29)	-



Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год (по классам, определенным кредитной организацией):

Примечание	за 30.06.2018 (неаудировано)		за 31.12.2017	
	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры «обратного репо»	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры «обратного репо»
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	-	-	-	-
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение средств в других банках	(29)	-	-	-
Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	(29)	-	-	-

Кредиты и депозиты в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 30 июня 2018 года (кредитная организация рассматривает возможность использования внутренней классификации по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска при ее наличии):

	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры «обратного репо»	Итого
Текущие и индивидуально обесцененные:			
в 20 крупнейших российских банках	400 000	-	400 000
в других российских банках	302 949	-	302 949
в крупных банках стран ОЭСР	-	-	-
в других банках стран ОЭСР	-	-	-
в других банках	-	-	-
(или альтернативная классификация:			
с рейтингом AAA	-	-	-
с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-
с рейтингом от A- до A+	-	-	-
с рейтингом ниже A- не имеющие рейтинга)	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	702 949	-	702 949
Индивидуально обесцененные (общая сумма):			
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-



Итого индивидуально обесцененных	-	-	-
Средства в других банках до вычета резерва	702 949	-	702 949
Резерв под обесценение средств в других банках	(29)	-	(29)
Итого средств в других банках	702 920	-	702 920

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года (кредитная организация рассматривает возможность использования внутренней классификации по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска при ее наличии):

	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры «обратного репо»	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:			
в 20 крупнейших российских банках	424 101	-	424 101
в других российских банках	300 000	-	300 000
в крупных банках стран ОЭСР	-	-	-
в других банках стран ОЭСР	-	-	-
в других банках	-	-	-
(или альтернативная классификация:	-	-	-
с рейтингом AAA	-	-	-
с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-
с рейтингом от A- до A+	-	-	-
с рейтингом ниже A- не имеющие рейтинга)	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	724 101	-	724 101
Индивидуально обесцененные (общая сумма):	-	-	-
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-
Итого индивидуально обесцененных	-	-	-
Средства в других банках до вычета резерва	724 101	-	724 101
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-	-
Итого средств в других банках	724 101	-	724 101

Основным фактором, который кредитная организация принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого кредитной организацией выше представлен анализ по срокам задолженности средств в других банках, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально не обесцененные средства в других банках включают средства в других банках, договорные условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или индивидуально обесцененными.



По состоянию на 30 июня 2018 года средства в Банке России не размещались (на 31 декабря 2017 года: 0 тысяч рублей).

См. примечание 39 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках по классам.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 24.

По состоянию на 30 июня 2018 года у кредитной организации были остатки денежных средств в ПАО "Банк "Санкт-Петербург", Открытое акционерное общество "Международный банк Санкт-Петербурга", ПАО "Банк УРАЛСИБ" (на 31 декабря 2017 года.: ПАО "Банк "Санкт-Петербург", Открытое акционерное общество "Международный банк Санкт-Петербурга", ПАО "Банк УРАЛСИБ") с общей суммой средств, превышающей 143946 тысяч рублей (10% от нормативного капитала для расчета количества крупных заемщиков и кредиторов). Совокупная сумма этих депозитов составляла 702920 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 724101 тысяч рублей) или 100,0% от общей суммы средств в других банках (на 31 декабря 2017 года.: 100,0%).

Будучи активным участником банковских рынков, кредитная организация имеет существенную концентрацию кредитного риска в отношении других финансовых учреждений. В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается в сумме 702920 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 724101 тысяч рублей), из них: 400000 тыс. руб. - ПАО "Банк "Санкт-Петербург", 300000 тыс. руб. - ОАО "МБСР", 2920 тыс. руб. - ПАО "Банк УРАЛСИБ".

#### 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	на 30.06.2018 (неаудировано)	на 31.12.2017
Корпоративные кредиты	-	-
Кредиты субъектам малого предпринимательства	1 130 959	1 262 349
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	299 970	272 730
Ипотечные жилищные кредиты	44 925	46 221
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1 475 854	1 581 300
Резерв под кредитные убытки	(407 941)	(459 438)
Итого кредиты и дебиторская	1 067 913	1 121 862

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Банком по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные). Описание терминов (12-месячные ожидаемые кредитные убытки, ожидаемые кредитные убытки за весь срок и обесцененные активы) представлено в Примечании 21.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого за 30 июня 2018 года (неаудировано)
Кредиты среднему и малому бизнесу	580 673	482 092	68 194	1 130 959
Минимальный кредитный риск	107 830	-	-	107 830
Низкий кредитный риск	371 258	202 897	-	574 155
Средний кредитный риск	3 226	-	-	3 226
Высокий кредитный риск	98 359	279 195	-	377 554
Дефолт	-	-	68 194	68 194
Кредиты физическим лицам (потребительские и ипотечные кредиты)	290 962	53 933	-	344 895
Минимальный кредитный риск	53 333	-	-	53 333
Низкий кредитный риск	235 844	47 119	-	282 963



Средний риск	кредитный	749	468	-	1 217
Высокий риск	кредитный	1 036	6 346	-	7 382
Дефолт		-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под кредитные убытки		871 635	536 025	68 194	1 475 854
Резерв под кредитные убытки		(50 384)	(289 363)	(68 194)	(407 941)
Итого кредиты и дебиторская		821 251	246 662	-	1 067 913

Анализ кредитного качества ссуд, представленный в таблице выше, основан на группировке вероятностей дефолта заемщиков, разработанной Банком:

- «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Умеренный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно исполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

В таблице ниже раскрывается движение резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости. Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представляют изменения в резервах на возможные потери, рассчитанные в соответствии с МСФО 39.

За шесть месяцев, закончившихся					
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	30 июня 2018 года (неаудировано)	30 июня 2017 года (неаудировано)
Итого кредиты клиентам					
Резерв под кредитные убытки на 1 января	(56 744)	(325 891)	(76 803)	(459 438)	(519 876)
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-
Перевод в Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	-	-	-	-	-
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	-	-	-	-	-
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам Отчисления (восстановления) в резерв под кредитные убытки в течение года	(6 360)	(36 528)	(8 609)	(51 497)	(60 438)
Кредиты, списанные в течение года как	-	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2018	(50 384)	(289 363)	(68 194)	(407 941)	(459 438)

За шесть месяцев, закончившихся					
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	30 июня 2018 года (неаудировано)	30 июня 2017 года (неаудировано)
Кредиты среднему и малому бизнесу					
Резерв под кредитные убытки на 1 января	(55 337)	(317 808)	(74 898)	(448 043)	(489 937)
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-



Перевод в Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	-	-	-	-	-
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	-	-	-	-	-
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	-	-	-
Отчисления (восстановление) в резерв под кредитные убытки в течение года	(6 098)	(35 020)	(8 252)	(49 370)	(41 894)
Кредиты, списанные в течение года как	-	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2018 года	(49 239)	(282 788)	(66 646)	(398 673)	(448 043)

За шесть месяцев, закончившихся

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	30 июня 2018 года (неаудировано)	30 июня 2017 года (неаудировано)
<b>Кредиты физическим лицам (потребительские и ипотечные кредиты)</b>					
Резерв под кредитные убытки на 1 января	(1 407)	(8 083)	(1 904)	(11 394)	(519 876)
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-
Перевод в Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	-	-	-	-	-
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	-	-	-	-	-
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	-	-	-
Отчисления (восстановление) в резерв под кредитные убытки в течение года	(262)	(1 509)	(355)	(2 126)	(508 481)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2018 года	(1 145)	(6 574)	(1 549)	(9 268)	(11 395)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2018 года (по классам, определенным кредитной организацией):

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательст ва	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2018 года	-	(448 043)	(7 134)	(4 261)	(459 438)
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	49 371	2 126	-	51 497
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за	-	(398 672)	(5 008)	(4 261)	(407 941)
30 июня 2018 года					

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года (по классам, определенным кредитной организацией):

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательст ва	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 года	(72 800)	(417 137)	(26 064)	(3 875)	(519 876)
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	72 800	(30 906)	18 930	(386)	60 438
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года	-	(448 043)	(7 134)	(4 261)	(459 438)
---	---	-----------	---------	---------	-----------

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	за 30.06.2018 (неаудировано)	за 31.12.2017
Дебиторская задолженность по торговым операциям	-	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	534	867
Расчеты по конверсионным операциям	-	-
Денежные средства с ограниченным правом использования	-	-
Отложенные убытки первого дня по производным финансовым инструментам	-	-
Прочее		
Итого дебиторской задолженности	534	1 396

Дополнительно указана дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами за 30 июня 2018 года в сумме 534 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года: 867 тыс. руб.)

Денежные средства с ограниченным правом использования за 30 июня 2018 год и 31 декабря 2017 года у Банка отсутствуют.



Дебиторская задолженность по финансовой аренде за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка отсутствуют.

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности кредитной организации по отраслям экономики:

	за 30 июня 2018 года (неаудировано)		за 31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	344 895	23,4%	318 951	20,2%
Лизинговые компании	291 482	19,8%	299 577	18,9%
Строительство	288 944	19,6%	310 753	19,7%
Предприятия торговли	257 051	17,4%	270 447	17,1%
Промышленность	126 046	8,4%	49 433	3,0%
Транспорт	33 440	2,3%	33 470	2,1%
Прочие	133 996	9,2%	298 669	19,0%
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>1 475 854</b>	<b>56,9%</b>	<b>1 581 300</b>	<b>100,0%</b>

На конец отчетного периода 30 июня 2018 года кредитная организация не имеет заемщиков (31 декабря 2017 года.: 1 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше с общей суммой средств, превышающей 143946 тысяч рублей (10% от нормативного капитала для расчета количества крупных заемщиков и кредиторов) (за 31 декабря 2017 года: 145628 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 0 тысяч рублей (за 31 декабря 2017 года: 164811 тысяч рублей) или 0,0% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (за 31 декабря 2017 года: 7,4 %).

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	-	28 839	6 389	-	35 228
Кредиты, обеспеченные:	-	1 102 120	293 581	44 925	1 440 626
требованиями к кредитной организации и денежными средствами	-	-	25 377	-	25 377
обращающимися ценными бумагами	-	-	-	-	-
недвижимостью	-	425 467	108 779	44 925	579 171
оборудованием и транспортными средствами	-	153 924	41 216	-	195 140
прочими активами	-	522 729	118 209	-	640 938
поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	-	-	-
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>-</b>	<b>1 130 959</b>	<b>299 970</b>	<b>44 925</b>	<b>1 475 854</b>

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	-	32 190	5 809	-	37 999
Кредиты, обеспеченные:	-	1 230 159	266 921	46 221	1 543 301
требованиями к кредитной организации и денежными средствами	-	-	23 073	-	23 073
обращающимися ценными бумагами	-	-	-	-	-
недвижимостью	-	474 896	89 820	46 221	610 937

оборудованием и транспортными средствами	-	171 806	37 473	-	209 279
прочими активами поручительствами и банковскими гарантиями	-	583 457	116 555	-	700 012
	-	-	-	-	-
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	-	<b>1 262 349</b>	<b>272 730</b>	<b>46 221</b>	<b>1 581 300</b>

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 30 июня 2018 года на 15919 тысяч рублей (за 31 декабря 2017 года на 12724 тысяч рублей).

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 30 июня 2018 года (кредитная организация рассматривает возможность использования внутренней классификации по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска при ее наличии):

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
<b>Текущие и индивидуально не обесцененные:</b>					
(крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	-	161 614	157 964	-	319 578
(крупные новые заемщики)	-	108 233	-	-	108 233
(кредиты субъектам среднего предпринимательства)	-	100 655	-	-	100 655
(кредиты субъектам малого предпринимательства)	-	431 768	139 264	41 064	612 096
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	-	<b>802 270</b>	<b>297 228</b>	<b>41 064</b>	<b>1 140 562</b>
<b>Просроченные, но не обесцененные:</b>					
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-
<b>Итого просроченных, но не обесцененных</b>	-	-	-	-	-
<b>Индивидуально обесцененные:</b>					
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	6 717	-	-	6 717
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	321 972	2 742	3 861	328 575
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	-	<b>328 689</b>	<b>2 742</b>	<b>3 861</b>	<b>335 292</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	-	<b>1 130 959</b>	<b>299 970</b>	<b>44 925</b>	<b>1 475 854</b>



Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	(398 672)	(5 008)	(4 261)	(407 941)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	-	<b>732 287</b>	<b>294 962</b>	<b>40 664</b>	<b>1 067 913</b>

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2017 года (кредитная организация рассматривает возможность использования внутренней классификации по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска при ее наличии):

	Корпоративные кредиты	Кредиты-субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
<b>Текущие и индивидуально не обесцененные:</b>					
(крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	-	180 390	143 620	-	324 010
(крупные новые заемщики)	-	120 807	-	-	120 807
(кредиты субъектам среднего предпринимательства)	-	112 349	-	-	112 349
(кредиты субъектам малого предпринимательства)	-	495 069	122 064	46 221	663 354
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	-	<b>908 615</b>	<b>265 684</b>	<b>46 221</b>	<b>1 220 520</b>
<b>Просроченные, но не обесцененные:</b>					
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-
<b>Итого просроченных, но не обесцененных</b>	-	-	-	-	-
<b>Индивидуально обесцененные:</b>					
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	39 000	256	-	39 256
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	122 000	-	-	122 000
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	192 734	6 790	-	199 524
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	-	<b>353 734</b>	<b>7 046</b>	-	<b>360 780</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	-	<b>1 262 349</b>	<b>272 730</b>	<b>46 221</b>	<b>1 581 300</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	-	<b>(448 043)</b>	<b>(7 134)</b>	<b>(4 261)</b>	<b>(459 438)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	-	<b>814 306</b>	<b>265 596</b>	<b>41 960</b>	<b>1 121 862</b>

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

Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 24.

#### 9. Прочие активы

Примечание	за 30.06.2018 (неаудировано)	за 31.12.2017
Инструменты хеджирования справедливой стоимости	-	-
Инструменты хеджирования денежных потоков	-	-
Инструменты хеджирования инвестиций в зарубежную деятельность	-	-
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Предоплата по незавершенному строительству	-	-
Предоплата за услуги	54 135	57 977
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	-	-
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	-	-
Драгоценные металлы	112	112
Прочие	19 877	50 509
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>74 124</b>	<b>108 598</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>74 124</b>	<b>108 598</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 24.

#### 10. Средства других банков

	за 30.06.2018 (неаудировано)	за 31.12.2017
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	21 010	-
Средства, привлеченные от Банка России (центральных банков)	-	-
Краткосрочные депозиты других банков	-	-
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	-
Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям	-	-
Просроченные привлеченные средства других банков	-	-



Итого средства других банков	21 010	-
------------------------------	--------	---

По состоянию за 6 месяцев 2018 года и за 31 декабря 2017 года средства от Банка России не привлекались.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 24.

#### 11. Средства клиентов

	за 30.06.2018 (неаудировано)	за 31.12.2017
Государственные и общественные организации	4 260	1 947
текущие (расчетные) счета	4 260	1 947
срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица	1 505 388	1 356 321
текущие (расчетные) счета	1 498 455	1 346 142
срочные депозиты	6 933	10 179
Физические лица	663 837	725 069
текущие счета (вклады до востребования)	133 338	141 556
срочные вклады	530 499	583 513
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>2 173 485</b>	<b>2 083 337</b>

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	за 30.06.2018 (неаудировано)		за 31.12.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	767 240	35,3%	668 669	32,1%
Физические лица	663 837	30,5%	725 069	34,8%
Промышленность	273 859	12,6%	357 039	17,1%
Строительство	189 093	8,7%	79 956	3,8%
Связь	139 103	6,4%	14 065	0,7%
Транспорт	95 633	4,4%	55 291	2,7%
Прочие	44 720	2,1%	183 048	8,9%
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>2 173 485</b>	<b>100,0%</b>	<b>2 083 337</b>	<b>100,0%</b>

За 30 июня 2018 года кредитная организация не имела клиентов (за 31 декабря 2017 года: 0 клиентов) с остатками средств превышающей свыше 143946 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года: 145627 тысяч рублей) (10% от нормативного капитала для расчета количества крупных заемщиков и кредиторов). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 0 тысяч рублей (за 31 декабря 2017 года: 0 тысяч рублей), или 0,0% (за 31 декабря 2017 года: 0,0 %) от общей суммы средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 24.

#### 12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	за 30.06.2018 (неаудировано)	за 31.12.2017
Векселя	678	5 282
Депозитные и сберегательные сертификаты	-	-
Еврооблигации	-	-
Облигации, выпущенные для обращения на внутреннем рынке	-	-
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>678</b>	<b>5 282</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 24.

### 13. Прочие обязательства

Примечание	за 30.06.2018 (неаудировано)	за 31.12.2017
Инструменты хеджирования справедливой стоимости	-	-
Инструменты хеджирования денежных потоков	-	-
Инструменты хеджирования инвестиций в зарубежную деятельность	-	-
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Заработная плата работникам	8 511	8 058
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	101	129
Дивиденды к уплате	903	847
Прочие	55 231	58 701
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>64 746</b>	<b>67 735</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>64 746</b>	<b>67 735</b>

### Резерв - оценочное обязательство

Далее представлен анализ изменений резерва - оценочного обязательства:

Примечание	Обязательства кредитного характера	Налоговые риски	Прочие	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	64 980	-	-	64 980
Поступления, отраженные в отчете о прибылях и убытках	-	-	-	-
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям	-	-	-	-
Амортизация комиссий, полученных по выданным финансовым гарантиям, отраженная в отчете о прибылях и убытках	-	-	-	-
Использование резерва	5 724	-	-	5 724
Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-
Влияние пересчета в валюту отчетности	-	-	-	-
Прочее	(15 473)	-	-	(15 473)
Балансовая стоимость за 30 июня 2017 года	55 231	-	-	55 231

Обязательства кредитного характера включают выданные гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.



Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

#### Резерв на возможные потери по неопределенным налоговым обязательствам и связанным с ними пеням и штрафным санкциям

Банк не создавал налоговые резервы в отношении неопределенных налоговых обязательств (по НДС) и соответствующих штрафов и пени.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 24.

#### 14. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилегирован ные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
На 1 января 2017 года	3 551	486 873	-	12 228	-	499 101
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	(1 646)	-	(1 646)
Реализованные собственные акции	-	-	-	829	-	829
За 31 декабря 2017 года	3 551	486 873	-	11 411	-	498 284
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	(57)	-	(57)
Реализованные собственные акции	-	-	-	874	-	874
За 30 июня 2018 года	3 551	486 873	-	12 228	-	499 101

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал кредитной организации до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, пересчитан до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года и составляет 355113 тысяч рублей (2017 г.: 355113 тысяч рублей). По состоянию за 30 июня 2018 года все находящиеся в обращении акции кредитной организации были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,1 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,1 тысяч рублей, а также преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации кредитной организации. Минимальная сумма дивидендов, выплачиваемых по привилегированным акциям, за год составляет не менее 15% по акциям 1-го типа, не менее 3% по акциям 2-го типа и по акциям 3-го типа фактическая ставка дивиденда рассчитывается исходя из соответствующих ставок рефинансирования Банка России, с учетом размера ставок в течение срока, за который производится расчет дивиденда соответственно. Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

31 декабря 2013 года СЗ ГУ ЦБ РФ зарегистрировало 14 эмиссию (13 дополнительный выпуск) акций ЭКЦИ-Банк (АО). Объем 13-го дополнительного выпуска составил 145113 тыс. руб., количество обыкновенных именных акций - 1451 тыс. штук. В 2012 году СЗ ГУ ЦБ РФ зарегистрировало 13 эмиссию (12 дополнительный выпуск) акций ЭКЦИ-Банк (АО). Объем 12-го дополнительного выпуска составил 80000 тыс. руб., количество обыкновенных именных акций - 800 тыс. штук.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

#### 15. Процентные доходы и расходы

6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	

Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	72 385	82 497
Средства в других банках	26 317	29 241
Корреспондентские счета в других банках	8	10
Средства, размещенные в Банке России	-	-
Прочие	254	202
<b>Итого процентов по доходам по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>98 962</b>	<b>111 950</b>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
<b>Итого процентов по доходам</b>	<b>98 962</b>	<b>111 950</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	-	-
Прочие заемные средства, кроме обязательств по финансовой аренде	-	-
Срочные вклады физических лиц	(10 346)	(17 992)
Срочные депозиты банков	-	-
Средства, привлеченные от Банка России	-	-
Депозиты «овернайт» других банков	-	-
Текущие (расчетные) счета	-	-
Корреспондентские счета других банков	-	-
Прочие	(2 156)	(1 220)
<b>Итого процентов по расходам по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(12 502)</b>	<b>(19 212)</b>
Обязательства по финансовой аренде	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через	-	-
<b>Итого процентов по расходам</b>	<b>(12 502)</b>	<b>(19 212)</b>
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>	<b>86 460</b>	<b>92 738</b>

16. Комиссионные доходы и расходы



	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям	36 781	49 980
Комиссия по выданным гарантиям	8 637	10 493
Прочие	13 339	15 700
Комиссия по расчетным операциям	11 431	13 155
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>70 188</b>	<b>89 308</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(17 759)	(24 777)
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	(3 532)	(3 820)
Комиссия за инкассацию	(522)	(522)
Прочие	(190)	(190)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(22 003)</b>	<b>(29 309)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>48 185</b>	<b>59 999</b>

17. Прочие операционные доходы

	Примечание	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
От сдачи имущества в аренду		6 493	7 033
Доходы за обработку документов		2 643	2 049
Доход от выбытия основных средств		16	54
Прочее		-	-
<b>Итого прочих операционных доходов</b>		<b>9 152</b>	<b>9 136</b>

18. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Расходы на персонал		(96 094)	(97 103)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(10 180)	(11 737)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(8 405)	(18 429)
Амортизация основных средств		(7 427)	(7 845)
Расходы по операционной аренде (основных средств)		(4 759)	(4 537)
Расходы по страхованию		(2 290)	(2 488)
Коммунальные услуги		(3 772)	(3 590)

Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(1 790)	(2 063)
Прочие	(43 939)	(8 014)
Административные расходы	(1 204)	(1 204)
Реклама и маркетинг	(20)	(25)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(179 880)</b>	<b>(157 035)</b>

Расходы на содержание персонала включают в том числе расходы установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 19591 тысяч рублей (за 6 месяцев 2017 года: 19011 тысяч рублей).

#### 19. Дивиденды

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудировано)		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>				
Дивиденды, объявленные в течение года	35 076	402	52 667	600
Дивиденды, выплаченные в течение года	(35 076)	(402)	(52 667)	(600)
<b>Дивиденды к выплате за 31 декабря</b>	-	-	-	-
<b>Дивиденды на акцию, объявленные в течение года</b>	<b>0,010</b>	<b>0,013</b>	<b>0,015</b>	<b>0,015</b>

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами кредитной организации может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль кредитной организации согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 30 июня 2018 года нераспределенная прибыль кредитной организации составила 18030 тысяч рублей (за 30 июня 2017 года: 17868 тысяч рублей).

#### 20. Сегментный анализ

Сегментная информация не представлена, по причине того, что долговые и долевого ценные бумаги Банка не обращаются на рынке, а также Банк не находится в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке.

#### 21. Управление рисками

Управление рисками кредитной организации осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В кредитной организации действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления кредитной организацией, включая Дирекцию, кредитный комитет. Контроль за операционным риском осуществляет отдел внутреннего контроля кредитной организации.

Совет Директоров Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска. Кредитный комитет устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанного Комитета подготавливаются отделами, контролирующими риски. Отделы, контролирующие риски, работают независимо от отделов, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком по крайней мере один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Советом Директоров Банка.

#### Кредитный риск



Кредитная организация подвержена кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами кредитной организации, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций кредитной организации с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска кредитной организации отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Кредитная организация контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются кредитной организацией. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе (периодичность), кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им.)

Кредитная организация не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Кредитная организация осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Кредитный департамент кредитной организации осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому кредитная организация предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в примечаниях 7, 8.

В целях снижения рисков кредитной организации устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым кредитной организацией средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Кредитная организация в примечаниях в составе финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита. Кредитная организация также использует прочие методы, включая страхование и хеджирование денежных потоков для управления кредитным риском.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Кредитная организация применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

#### Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств кредитной организации по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	961 004	38 996	-	1 000 000
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	96 628	-	-	96 628
Средства в других банках	702 920	-	-	702 920
Кредиты и дебиторская задолженность	1 067 913	-	-	1 067 913
Основные средства	851 752	-	-	851 752
Нематериальные активы	-	-	-	-
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Прочие активы	74 124	-	-	74 124
<b>Итого активов</b>	<b>3 754 341</b>	<b>38 996</b>	<b>-</b>	<b>3 793 337</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	21 010	-	-	21 010
Средства клиентов	2 170 470	3 015	-	2 173 485
Выпущенные долговые ценные бумаги	678	-	-	678
Прочие обязательства	64 746	-	-	64 746
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	155 197	-	-	155 197
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 412 101</b>	<b>3 015</b>	<b>-</b>	<b>2 415 116</b>

Чистая балансовая позиция	1 342 240	35 981	-	1 378 221
---------------------------	-----------	--------	---	-----------

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских взаимодействующих сторон, отнесены в графу «Россия». Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	780 073	59 758	-	839 831
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	90 018	-	-	90 018
Средства в других банках	724 101	-	-	724 101
Кредиты и дебиторская задолженность	1 121 862	-	-	1 121 862
Основные средства	878 659	-	-	878 659
Нематериальные активы	-	-	-	-
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Прочие активы	108 598	-	-	108 598
<b>Итого активов</b>	<b>3 703 311</b>	<b>59 758</b>	<b>-</b>	<b>3 763 069</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	2 080 757	2 580	-	2 083 337
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 282	-	-	5 282
Прочие обязательства	67 735	-	-	67 735
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 453	-	-	2 453
Отложенное налоговое обязательство	168 322	-	-	168 322
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 324 549</b>	<b>2 580</b>	<b>-</b>	<b>2 327 129</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 378 762</b>	<b>57 178</b>	<b>-</b>	<b>1 435 940</b>

#### Рыночный риск

Кредитная организация подвержена рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Кредитная организация устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому кредитная организация подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

Кредитная организация управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Комитет кредитной организации по процентной политике и лимитам устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Комитет кредитной организации по процентной политике и лимитам разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России.

Кредитная организация осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

#### Валютный риск



Кредитная организация подвержена валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Кредитная организация устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска кредитной организации на конец отчетного периода:

	За 30 июня 2018 года (неаудировано)			За 31 декабря 2017 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балан- совая позиция
Рубли	3 377 833	1 949 076	1 428 757	3 333 559	1 877 241	1 456 318
Доллары США	257 930	250 949	6 981	292 849	291 923	926
Евро	219 905	214 816	5 089	158 484	157 708	776
Прочие	578	275	303	574	257	317
<b>Итого</b>	<b>3 856 246</b>	<b>2 415 116</b>	<b>1 441 130</b>	<b>3 785 466</b>	<b>2 327 129</b>	<b>1 458 337</b>

Кредитная организация предоставляла кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществлять погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Кредитная организация считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска. Информация о хеджировании чистых инвестиций в зарубежную деятельность представлена в примечании 38.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 30 июня 2018 года (неаудировано)		За 31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	349	-	46	-
Укрепление евро на 5%	254	-	39	-
Укрепление прочих валют на 5%	15	-	16	-
<b>Итого</b>	<b>618</b>	<b>-</b>	<b>101</b>	<b>-</b>
Ослабление доллара США на 5%	(349)	-	(46)	-
Ослабление евро на 5%	(254)	-	(39)	-
Ослабление прочих валют на 5%	(15)	-	(16)	-
<b>Итого</b>	<b>(618)</b>	<b>-</b>	<b>(101)</b>	<b>-</b>

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты кредитной организации.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	Средний уровень риска в течение 6 месяцев 2018 года (неаудировано)		Средний уровень риска в течение 2017 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(98)	-	(52)	-
Укрепление евро на 5%	(88)	-	(118)	-
Укрепление прочих валют на 5%	59	-	21	-
<b>Итого</b>	<b>(127)</b>	<b>-</b>	<b>(149)</b>	<b>-</b>

Ослабление доллара США на 5%	98	52	-
Ослабление евро на 5%	88	118	-
Ослабление прочих валют на 5%	(59)	(21)	-
<b>Итого</b>	<b>127</b>	<b>149</b>	<b>-</b>

#### Риск процентной ставки

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

Кредитная организация подвержена 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.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Комитет кредитной организации по процентной политике и лимитам устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление кредитной организации утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются Комитетом кредитной организации по процентной политике и лимитам. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и платежеспособности клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гед-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гед-анализа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На регулярной основе кредитная организация проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

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.

Кредитная организация устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. Информация о хеджировании справедливой стоимости и хеджировании денежных потоков в целях защиты от риска, связанного с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение кредитной организации и потоки денежных средств, представлена в примечании 8.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, кредитная организация может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) кредитной организации.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска кредитной организации. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств кредитной организации по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
<b>30 июня 2018 года</b>						
Итого финансовых активов	809 151	311 705	396 237	464 881	-	1 983 974
Итого финансовых обязательств	26 395	185 531	265 090	1 480	-	478 496
<b>Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок на 30 июня 2018 года</b>	<b>782 756</b>	<b>126 174</b>	<b>133 147</b>	<b>463 401</b>	<b>-</b>	<b>1 505 478</b>
<b>31 декабря 2017 года</b>						
Итого финансовых активов	777 042	458 774	475 715	220 095	-	1 931 626
Итого финансовых обязательств	64 664	229 109	241 045	1 493	-	536 311
<b>Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок на 31 декабря 2017 года</b>	<b>712 378</b>	<b>229 665</b>	<b>234 670</b>	<b>218 602</b>	<b>-</b>	<b>1 395 315</b>



Если бы за 30 июня 2018 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже, при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 8659 тысяч рублей (2016 г.: на 9027 тысяч рублей меньше) меньше в результате более низких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой.

Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше, при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 8659 тысяч рублей (2016 г.: на 9027 тысяч рублей меньше) больше в результате более высоких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска кредитной организации к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность прибыли или убытка представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на конец отчетного периода. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на конец отчетного периода рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

Валюта	за 30 июня 2018 года (неаудировано)		
	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	9 318	-
Евро	100	(483)	-
Доллар США	100	(995)	-

Валюта	за 30 июня 2018 года (неаудировано)		
	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	(100)	(9 318)	-
Евро	(100)	483	-
Доллар США	(100)	995	-

Валюта	2017		
	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	10 362	-
Евро	100	(406)	-
Доллар США	100	(930)	-

Валюта	2017		
	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	(100)	(10 362)	-
Евро	(100)	406	-
Доллар США	(100)	930	-

#### Прочий ценовой риск

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

Кредитная организация осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей – отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Кредитная организация подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал кредитной организации за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

#### Концентрация прочих рисков

Кредитная организация контролирует и раскрывает в примечаниях в составе финансовой отчетности информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. примечания 7, 8.

#### Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Кредитная организация подвержена риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Кредитная организация не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Кредитная организация старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах «НОСТРО»), значительные регулярные притоки денежных средств от кредитных линий в банках-корреспондентах.

Управление ликвидностью кредитной организации требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Кредитная организация рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 55,6% (2017 г.: 51,9%);

норматив текущей ликвидности (Н3). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 101,2% (2017 г.: 98,2%);

норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 22,1% (2017 г.: 10,4%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 30 июня 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют договорные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. 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. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто-основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 30 июня 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	21 010	-	-	-	-	21 010
Средства клиентов - физических лиц	149 013	185 531	265 090	1 480	-	601 114
Средства клиентов - прочие	1 572 371	-	-	-	-	1 572 371
Выпущенные долговые ценные бумаги	678	-	-	-	-	678
Прочие финансовые обязательства	64 746	-	-	-	-	64 746
Обязательства по операционной аренде	-	-	390	3 025	2 844	6 259
Финансовые гарантии, выданные, в том числе отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	189 460	90 709	241 533	93 723	-	615 425
Неиспользованные кредитные линии	76 980	-	-	-	-	76 980
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>2 074 258</b>	<b>276 240</b>	<b>507 013</b>	<b>98 228</b>	<b>2 844</b>	<b>2 958 583</b>

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов - физических лиц	194 212	229 109	241 045	1 493	-	665 859
Средства клиентов - прочие	1 417 478	-	-	-	-	1 417 478
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 282	-	-	-	-	5 282
Прочие финансовые обязательства	67 735	-	-	-	-	67 735



Обязательства по операционной аренде	-	-	761	5 897	5 543	12 201
Финансовые гарантии, выданные, в том числе отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	491 522	36 256	93 829	140 517	-	762 124
Неиспользованные кредитные линии	201 452	-	-	-	-	201 452
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>2 377 681</b>	<b>265 365</b>	<b>335 635</b>	<b>147 907</b>	<b>5 543</b>	<b>3 132 131</b>

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью кредитная организация контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 30 июня 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 000 000	-	-	-	-	1 000 000
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	96 628	-	-	-	-	96 628
Средства в других банках	702 920	-	-	-	-	702 920
Кредиты и дебиторская задолженность	(104 729)	113 111	596 831	462 700	-	1 067 913
Прочие финансовые активы	74 124	-	-	-	-	74 124
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 768 943</b>	<b>113 111</b>	<b>596 831</b>	<b>462 700</b>	<b>-</b>	<b>2 941 585</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	21 010	-	-	-	-	21 010
Средства клиентов	1 721 384	95 836	354 785	1 480	-	2 173 485
Выпущенные долговые ценные бумаги	678	-	-	-	-	678
Прочие финансовые обязательства	64 746	-	-	-	-	64 746
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 807 818</b>	<b>95 836</b>	<b>354 785</b>	<b>1 480</b>	<b>-</b>	<b>2 259 919</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2018 года</b>	<b>(38 875)</b>	<b>17 275</b>	<b>242 046</b>	<b>461 220</b>	<b>-</b>	<b>681 666</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 30 июня 2018 года</b>	<b>(38 875)</b>	<b>(21 600)</b>	<b>220 446</b>	<b>681 666</b>	<b>681 666</b>	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	839 831	-	-	-	-	839 831

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	90 018	-	-	-	-	90 018
Средства в других банках	724 101	-	-	-	-	724 101
Кредиты и дебиторская задолженность	49 650	142 207	732 227	197 778	-	1 121 862
Прочие финансовые активы	108 598	-	-	-	-	108 598
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 812 198</b>	<b>142 207</b>	<b>732 227</b>	<b>197 778</b>	<b>-</b>	<b>2 884 410</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1 611 693	86 754	383 400	1 490	-	2 083 337
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 867	-	3 170	245	-	5 282
Прочие финансовые обязательства	67 735	-	-	-	-	67 735
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 681 295</b>	<b>86 754</b>	<b>386 570</b>	<b>1 735</b>	<b>-</b>	<b>2 156 354</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года</b>	<b>130 903</b>	<b>55 453</b>	<b>345 657</b>	<b>196 043</b>	<b>-</b>	<b>728 056</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года</b>	<b>130 903</b>	<b>186 356</b>	<b>532 013</b>	<b>728 056</b>	<b>728 056</b>	<b>-</b>

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

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

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

Кредитная организация считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный кредитной организацией за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности кредитной организации.

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

#### Операционный риск

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

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

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

В целях снижения операционного риска кредитная организация организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях кредитной организации. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

#### Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаяемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска кредитная организация может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами кредитной организации.



Управление капиталом кредитной организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 30 июня 2018 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией, составляет 1439464 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 1456276 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется кредитной организацией на ежедневной основе. Кредитная организация ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитная организация должна поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов кредитной организации, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	за 30.06.2018 (неаудировано)	за 31.12.2017
Основной капитал	721 636	755 971
Дополнительный капитал	717 828	701 122
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	-	(817)
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>1 439 464</b>	<b>1 456 276</b>
Общий показатель достаточности капитала Н 1.0	35,40%	33,90%
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1	22,6%	22,1%
Показатель достаточности основного капитала Н1.2	22,6%	22,1%
10% от нормативного капитала для расчета количества крупных заемщиков и кредиторов	143 946	145 628

В течение 6 месяцев 2018 года и в 2017 году, кредитная организация соблюдала все требования, установленные Банком России (кредитными соглашениями) к уровню нормативного капитала.

## 23. Условные обязательства

### Судебные разбирательства

Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов кредитная организация не сформировала резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

### Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций, исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, кредитная организация может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации, с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупном доходе содержат 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 кредитной организации, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, кредитная организация не сформировала резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, кредитной организации могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

### Обязательства капитального характера

По состоянию за 30 июня 2018 года кредитная организация не имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования (2016 г.: 0 тысяч рублей), а также в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов в размере 0 тыс. руб. (2016 г.: 0 тысяч рублей).

### Обязательства по операционной аренде

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда кредитная организация выступает в качестве арендатора:

	за 30.06.2018 (неаудировано)	за 31.12.2017
Менее 1 года	390	761
От 1 года до 5 лет	3 025	5 897
После 5 лет	2 844	5 543

Итого обязательства по операционной аренде	6 259	12 201
--	-------	--------

За 30 июня 2018 года платежи к получению кредитной организацией по операционной субаренде, не подлежащей отмене, отсутствуют. (за 31.12.2017 г.: 0 тысяч рублей).

#### Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства кредитной организации по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами кредитной организации от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают более низким уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть суммы для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов кредитная организация потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Кредитная организация контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

Примечание	за 30.06.2018 (неаудировано)	за 31.12.2017
Обязательства по предоставлению кредитов	13 157	4 842
Неиспользованные кредитные линии	63 823	196 610
Экспортные аккредитивы	-	-
Импортные аккредитивы	-	-
Гарантии выданные Резерв по обязательствам кредитного характера	615 425 (55 231)	762 124 (64 980)
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>637 174</b>	<b>898 596</b>

По состоянию за 30 июня 2018 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 692405 тысяч рублей (за 31 декабря 2017 года: 963576 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	за 30.06.2018 (неаудировано)	за 31.12.2017
Рубли	647 432	942 983
Доллары США	-	10 158
Евро	44 973	10 435
<b>Итого</b>	<b>692 405</b>	<b>963 576</b>

#### 24. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности кредитная организация проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом, ассоциированными и совместными предприятиями (организациями), организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам кредитной организации, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным (льготным) ставкам.

Далее указаны остатки за 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами:

Совет Директоров Банка	Акционеры Банка с долей обыкновенных акций в уставном капитале свыше 5%	Дирекция Банка
------------------------------	---	----------------



Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка: 3,6 %)	-	-	39 400
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	-	-
Прочие активы	-	-	-
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,01 – 7,0 %)	3 253	102 011	23 904
Резервы на обязательства и отчисления	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2018 года:

	Совет Директоров Банка	Акционеры Банка с долей обыкновенных акций в уставном капитале свыше 5%	Дирекция Банка
Процентные доходы	-	-	595
Процентные расходы	(78)	-	(2 957)
Дивиденды	(1 237)	(10 393)	(23 436)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	-	-	-
Комиссионные доходы	-	956	-
Комиссионные расходы	-	-	-
Изменение резерва - оценочного	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	-
Премии по решению годового собрания акционеров	(1 100)	-	(250)

Далее указаны прочие права и обязательства за 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	Совет Директоров Банка	Акционеры Банка с долей обыкновенных акций в уставном капитале свыше 5%	Дирекция Банка
Гарантии, выпущенные кредитной организацией по состоянию на конец года	-	-	-
Гарантии, полученные кредитной организацией по состоянию на конец года	-	-	-

Импортные аккредитивы по состоянию на конец года	-	-	-
Экспортные аккредитивы по состоянию на конец года	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-
Прочие условные обязательства	-	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 6 месяцев 2018 года, представлена далее:

	Совет Директоров Банка	Акционеры Банка с долей обыкновенных акций в уставном капитале свыше 5%	Дирекция Банка
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	14 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	15 100

Далее указаны остатки за 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Совет Директоров Банка	Акционеры Банка с долей обыкновенных акций в уставном капитале свыше 5%	Дирекция Банка
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка: 3,3 – 6,0 %)	-	-	40 500
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	-	(1 350)
Прочие активы	-	-	-
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,01 – 8,0 %)	2 920	95 572	129 085
Резервы на обязательства и отчисления	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Совет Директоров Банка	Акционеры Банка с долей обыкновенных акций в уставном капитале свыше 5%	Дирекция Банка
Процентные доходы	-	1 143	978
Процентные расходы	(96)	-	(2 502)



Дивиденды	(1 843)	(15 550)	(35 189)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	-	-	-
Комиссионные доходы	-	2 929	-
Комиссионные расходы	-	-	-
Изменение резерва - оценочного обязательства	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	-
Премии по решению годового собрания акционеров	(1 400)	-	(14 135)

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Совет Директоров Банка	Акционеры Банка с долей обыкновенных акций в уставном капитале свыше 5%	Дирекция Банка
Гарантии, выпущенные кредитной организацией по состоянию на конец года	-	-	-
Гарантии, полученные кредитной организацией по состоянию на конец года	-	-	-
Импортные аккредитивы по состоянию на конец года	-	-	-
Экспортные аккредитивы по состоянию на конец года	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-
Прочие условные обязательства	-	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена далее:

	Совет Директоров Банка	Акционеры Банка с долей обыкновенных акций в уставном капитале свыше 5%	Дирекция Банка
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	36 000	27 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	198 510	15 350

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 6 месяцев 2018 года и 2017 года:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	(16 761)	(24 789)
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе долевых инструментов	(23 436)	(35 189)

За 6 месяцев 2018 года и в 2017 году кредитная организация не выкупала собственные акции у связанной стороны.

За 6 месяцев 2018 года сумма вознаграждения членов Совета директоров кредитной организации, составила 1350 тысяч рублей (2017 г.: 1700 тысяч рублей).

## 25. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Кредитная организация осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

**Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности** Кредитная организация анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках кредитная организация использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю, до того как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика кредитной организации, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов кредитной организации. Кредитная организация использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

**Справедливая стоимость производных финансовых инструментов** Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием методов оценки. При использовании методов оценки они периодически тестируются квалифицированным персоналом и проверяются для обеспечения отражения значений справедливой стоимости производных финансовых инструментов с использованием сопоставимых рыночных цен. В целях применения модели на практике были использованы только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции, требуют осуществления оценки кредитной организацией. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

## Обесценение долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Кредитная организация определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения кредитная организация оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

## Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Кредитная организация выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как «удерживаемые до погашения». Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения кредитная организация оценивает свое намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если кредитной организации не удается удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте (например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока), она должна будет переклассифицировать всю категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Финансовые активы будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

## Налог на прибыль

Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

**Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды** Кредитная организация применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендованными активами, передаются контрагентом, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

## Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

## Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности кредитная организация проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения являются ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки процента.

## Принцип непрерывно действующей организации



Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в кредитной организации учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность кредитной организации.





Прошито, пронумеровано и  
скреплено печатью

Листов

56 (Пятьдесят шесть)

Директор аудиторской фирмы

ООО «Эльвис Аудит»

Диденко О.Ю.

08.2018

